

УДК 343.2/.7

DOI: 10.18384/2949-513X-2023-4-81-86

ВОПРОСЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТА КРИПТОВАЛЮТЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Смолин В. В.

*Бюро специальных технических мероприятий Министерства внутренних дел России
119049, г. Москва, ул. Житная, д. 16, Российская Федерация*

Аннотация

Цель. Определить основные тренды для становления и развития норм российского законодательства, касающиеся вопросов участия в отношениях между гражданами и государством, а также ином обороте криптовалюты.

Процедура и методы. Проведён анализ подходов различных исследователей к пониманию сущности криптовалюты, опыта зарубежных стран в регуляции отношений по поводу и в связи с её оборотом.

Результаты. Сформулированы основные тренды в развитии российского законодательства по регулированию оборота криптовалюты.

Теоретическая и/или практическая значимость. Предложены подходы, исходя из которых следует осуществлять регулирование отношений, связанных с криптовалютой в Российской Федерации.

Ключевые слова: виртуальная валюта, виртуальный актив, денежный суррогат, криптовалюта, электронные платёжные средства

ISSUES OF LEGISLATIVE REGULATION OF CRYPTOCURRENCY TURNOVER IN THE RUSSIAN FEDERATION

V. Smolin

*Bureau of Special Technical events of the Ministry of Internal Affairs of Russia
ul. Zhitnaya 16, Moscow 119049, Russian Federation*

Abstract

Aim. Identify the main trends for the formation and development of norms of the Russian legislation concerning the issues of participation in the relations between citizens and the state, as well as other turnover of cryptocurrency.

Methodology. The scientific research of the author of this article is based on an analysis of the approaches of various researchers to understanding the essence of cryptocurrency, the experience of foreign countries in regulating relations regarding and in connection with its circulation.

Result. As a result of the analysis and generalization, the main trends in the development of Russian legislation on regulating the circulation of cryptocurrency were formulated.

Research implications. Approaches are proposed on the basis of which it is necessary to regulate relations related to cryptocurrency in the Russian Federation.

Keywords: virtual currency, virtual asset, money surrogate, cryptocurrency, electronic means of payment

Введение

В настоящее время всё больше развиваются технологии взаимодействия людей как между собой, так и с другими субъектами. Особенно это касается современных технологий, обеспечивающих дистанционное участие в решении каких-либо вопросов [4].

Такое развитие повлекло активные изменения в жизни граждан, изменение привычных вещей, которыми они пользуются, а также изменение средств регулирования государством общественных отношений в определённых сферах. Это, прежде всего, выразилось в переводе взаимоотношений государства с гражданами в электронную среду. Среди таких отношений оказались и финансово-экономические. И речь идёт не о перечислении денежных переводов или оплаты каких-либо платежей. Вопрос стоит о необходимости введения в оборот так называемых электронных денег, которые заменят выпускаемые Банком России банкноты и монеты. В настоящее время в рамках данного тренда законодательством Российской Федерации в оборот введены различные термины, которые в той или иной степени касаются таких денег, например, «цифровая валюта»¹, «электронный рубль»² и др.

Однако в научной литературе и международных документах наиболее распространённым понятием является «криптовалюта», или «виртуальная валюта». В связи с этим возникает вопрос: как соотносится данное понятие с терминами, указанными в нормативно-правовых актах России?

Исследование сущности понимания криптовалюты

Следует отметить, что в научной литературе нет единого подхода к понятию «криптовалюта». Так, некоторые авторы рассматривают её как разновидность цифровой валюты, основанной на применении криптографии³ [6], другие определяют криптовалюту как денежный суррогат [8], третьи – как виртуальный актив [10], а четвёртые подходят упрощённо и рассматривают криптовалюту как электронные платёжные средства [2]. Таким образом, единообразие в понимании сущности криптовалюты отсутствует. Такое положение вещей создаёт проблему консолидации усилий учёных для решения вопросов основ оборота криптовалюты в нашем государстве и установления, а также совершенствования его правового регулирования.

В законодательстве РФ понимания криптовалюты также не определено. В частности, в ч. 3 ст. 1 Федерального закона № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁴ (далее – ФЗ № 259) имеется формулировка относительно того, что считать цифровой валютой. Однако, исходя из её содержания и перечисленных признаков, можно сделать вывод, что в качестве таковой предполагается рассматривать только те валюты, которые официально выпущены соответствующим субъектом иностранного государства. В то же время имеются криптовалюты (например, биткоин), эмиссия которых не связана с деятельностью субъектов отдельных государств. Их выпуск связан с функционированием определённых сетей вне границ и континентов. Таким образом, на та-

¹ Ст. 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» // СПС Консультант Плюс.

² Гражданский кодекс Российской Федерации. Ст. 128: Объекты гражданских прав [Электронный ресурс]. URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102033239> (дата обращения: 06.11.2023).

³ См.: Противодействие преступлениям, совершаемым в сфере оборота криптовалюты: учебное пособие / А. В. Андреев, Д. В. Галиев, В. В. Гончар и др. М.: ИНФРА-М, 2022. 208 с.

⁴ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПС Консультант Плюс.

кие криптовалюты положения указанного закона не распространяются.

В Гражданском законодательстве РФ отсутствует упоминание о криптовалюте или виртуальной валюте напрямую. Однако при этом перечислены объекты, в отношении которых может распространяться право собственности граждан (ст. 128 ГК РФ). Их понимание и признаки, закреплённые в соответствующих нормах гражданского законодательства, не позволяют прямо и безапелляционно отнести криптовалюту к какому-либо из указанных объектов. При этом некоторые исследователи [7] указывают, что криптовалюте можно соотнести с имущественными правами, но для этого необходим корректировка действующих положений.

Вместе с тем Правительство РФ, понимая наличие данного пробела, утвердило Концепцию законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют¹. В рамках реализации данной концепции в Государственной Думе РФ в настоящее время рассматривается законопроект, в котором установлен новый объект налогообложения – *цифровая валюта*. Соответственно статус её определён по аналогии с имуществом граждан². Концепция предполагает внести изменения в КоАП РФ, УК РФ, УПК РФ, Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»³, а также в ФЗ № 259. Однако указанные меры не в полной степени обеспечат надлежащий правовой режим криптовалюты, т. к. отсут-

ствует план по внесению изменений в ГК РФ, который также нуждается в корректировке, о чём было сказано выше.

Кроме того, в связи с вводом Центральным Банком России цифрового рубля⁴, который может быть рассмотрен как криптовалюта, требуются соответствующие уточнения и в законодательстве.

Таким образом, урегулирование оборота криптовалют в нормах российского права не усматривается. Через призму активного участия граждан в данных отношениях проблема вырисовывается как достаточно острая. Это влечёт за собой, прежде всего, возникновение достаточно серьёзной проблемы – экономической безопасности [12], кроме того, снижает потенциальные возможности получения государством дополнительных доходов в виде недополученных налогов, а также создаёт проблемы защиты прав и законных интересов мерами государственного принуждения [5]. Ну и наконец, как было указано Председателем Правительства РФ М. В. Мишустин, использование криптовалют может способствовать развитию международных экономических отношений субъектов при импорте и экспорте в рамках сложившейся негативной реальности для нашей страны в условиях санкций⁵. Исходя из этого, данный казус нуждается в срочном решении и урегулировании.

Зарубежный опыт регулирования оборота криптовалюты

В зарубежных странах достаточно быстро и просто адаптировались к растущим тенденциям оборота криптовалют.

В Евросоюзе отношение к криптовалюте предполагает определённое единообразие [3]. Его можно рассмотреть на примере ФРГ, где решили признать криптовалюты,

¹ Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют [Электронный ресурс]. URL: <http://static.government.ru/media/files/Dik7wBqAubc34ed649ql2Kg6HuTANrqZ.pdf> (дата обращения: 29.11.2023).

² Проект Федерального закона № 1065710-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» // Система обеспечения законодательной деятельности: [сайт]. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1065710-7?ysclid=lpjyucelv4413305647> (дата обращения: 29.11.2023).

³ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СПС Консультант Плюс.

⁴ Подробнее о концепции цифрового рубля [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 29.11.2023).

⁵ Мишустин назвал цифровые активы альтернативой для международных платежей // РБК: [сайт]. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/630df9329a7947e53e48bf97> (дата обращения: 29.11.2023).

а конкретно биткоин, средством платежа со всеми вытекающими последствиями в виде освобождения от уплаты налогов¹.

В США на общенациональном уровне оборот также не урегулирован. Некоторые штаты (например, штат Вашингтон) на своём уровне рассматривают криптовалюты аналогично как и в ФРГ – в качестве средства платежа [2].

В Великобритании криптовалюты отнесены к собственности, однако в отношении прав граждан относительно правомочий имеются некоторые ограничения².

В Норвегии биткоин признан биржевым активом, но не признан валютой³.

В Японии криптовалюта биткоин официально признан платёжным средством [1].

В Венесуэле криптовалюты имеют специфический статус. С одной стороны, она выпустила официальную национальную криптовалюту *петро*, которая имеет хождение наравне с фиатными национальными денежными знаками, с другой, – допускается использование в платежах и других криптовалютах. Однако они носят характер ценных бумаг⁴.

В целом, обобщив свои собственные материалы и результаты исследований других учёных [11], можно отметить, в настоящее время не существует единого стандарта в регулировании оборота криптовалют. В одних странах криптовалюте придаётся *статус платёжного средства*, в

других – она рассматривается как *имущество граждан*. Причём подходы отличаются исходя из того, кто осуществляет эмиссию криптовалюты. Если её выпускают официальные органы (как правило, это государственные органы в рамках своих полномочий), то она однозначно признаётся как платёжное средство. Но если выпуск осуществляется неофициальными субъектами, то речь идёт о статусе криптовалюты как имущества.

Отдельно выделим развитие правового регулирования оборота криптовалют в тех странах, с которыми в условиях санкций наша страна имеет значительные торгово-экономические связи. Речь идёт о Китайской Народной Республике (КНР), Индии, Республике Казахстан (РК) и Республике Беларусь (РБ).

В КНР и Индии официального статуса криптовалют нет в силу того, что их хождение и оборот запрещены на территории данных стран⁵.

В РК пошли по более простому пути. Они не стали выделять криптовалюту в отдельный объект правового регулирования и охватили её пониманием в гражданском законодательстве как «другое имущество», ранее закреплённое в ст. 115 ГК РК [9].

В РБ же пошли своим даже крайне прогрессивным путём и выделили криптовалюту как самостоятельный предмет экономических общественных отношений, отличный от собственности, ценных бумаг и денежных знаков⁶.

Заключение

Итак, в мире существует несколько подходов в правовом регулировании отношений, связанных с оборотом криптовалют. Прежде всего следует разделить криптова-

¹ Germany Won't Tax Cryptocurrencies Used To Make Purchases // Cointelegraph: [сайт]. URL: <https://cointelegraph.com/news/germany-wont-tax-cryptocurrencies-used-to-make-purchases> (дата обращения: 29.11.2023).

² См.: Пантюхина Е. От Лондона до Сингапура: лучшие юрисдикции для открытия крипто и блокчейн-компаний [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.investing.com/analysis/article-200274612> (дата обращения: 29.11.2023).

³ Криптовалюта в Норвегии, регулирование, майнинг, налоги, где и как купить [Электронный ресурс]. URL: <https://crypt-mining.net/news/kriptovaljuta-v-norvegii> (дата обращения: 29.11.2023).

⁴ См.: Official decreto constituyente sobre el sistema integral de Criptoactivos [Электронный ресурс] // Gaceta Oficial. URL: <http://www.minci.gob.ve/wp-content/uploads/2019/01/Gaceta-OficialDecreto-Constituyente-sobre-el-Sistema-Integral-de-Criptoactivos.pdf> (дата обращения: 29.11.2023).

⁵ В КНР, в качестве исключения, допускается оборот криптовалют в Гонконге. Там они рассматриваются как цифровые активы (статус более близок к ценным бумагам).

⁶ См.: Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3961&p0=Pd1700008> (дата обращения: 29.11.2023).

луту как объект правового регулирования на 2 вида:

1) криптовалюта, официально выпускаемая соответствующими субъектами – государственными органами;

2) иные криптовалюты.

В отношении первого вида следует осуществлять регуляцию как электронного средства платежа с учётом особенностей её оборота. В данном случае целесообразно определить соответствующий статус платёжного средства, порядок и объём эмиссии, правила оборота, соотношение с другими платёжными средствами. Важно предусмотреть более значительную ответственность за сторонний выпуск такой криптовалюты, вмешательство в её оборот и т. д.

А относительно второго вида необходимо выработать чёткий подход как к эквиваленту имущества, в отношении которого будут действовать положения гражданского законодательства РФ. При этом следует урегулировать особенности оборота такого имущества в условиях виртуальной среды. Здесь важно определить порядок учёта и контроля за созданием такой валюты, порядок регистрации прав на неё и правила оборота. Следовало бы также рассмотреть вопрос о повышении ответственности за преступные посягательства на данный предмет.

Статья поступила в редакцию 16.09.2023.

ЛИТЕРАТУРА

1. Винья П. Эпоха криптовалют: Как биткоин и блокчейн меняют мировой экономический порядок / пер. с англ. Э. Конудковой. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2017. 432 с.
2. Воронин Д. А., Макаревич М. Л. Мировой опыт правового регулирования криптовалюты // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. № 8. С. 63–67.
3. Гурьев Г. А. Регулирование рынка криптовалют: мировая практика и российский опыт // Экономические системы. 2023. Т. 16. № 3. С. 154–162.
4. Денисов Н. Л. Тенденции современной киберпреступности // Legal Bulletin. 2020. Т. 5. № 2. С. 55–60.
5. Денисов Н. Л. Определение особенностей предмета преступления и потерпевшего как первый этап квалификации преступлений, упреждающий установление объекта преступления // Вестник Московского университета МВД России. 2020. № 4. С. 90–95.
6. Егорова М. А. Проблемы соотношения и правового регулирования криптовалюты, биткоина, цифровой и виртуальной валюты: Российский и зарубежный опыт // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина. 2020. № 2. С. 53–57.
7. Ким М. С. Гражданско-правовой режим криптовалюты: соотношение криптовалюты и безналичных денежных средств // Вопросы российской юстиции. 2022. № 20. С. 142–148.
8. Крылова К. В., Степанова Д. Н. Криптовалюта как новый объект права // Право и государство: теория и практика. 2020. № 1. С. 280–282.
9. Могунова М. М., Шут О. А. Правовой статус криптовалюты в Казахстане // Вестник Северо-Казахстанского государственного университета имени Манаша Козыбаева. 2019. № 4. С. 149–152.
10. Пинкевич Т. В. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере оборота цифровой валюты (криптовалюты) // Правовое государство: теория и практика. 2021. № 4. С. 82–96.
11. Шайдуллина В. К. Правовое регулирование оборота криптовалюты: зарубежный опыт // Общество: политика, экономика, право. 2018. № 4. С. 49–52.
12. Экономическая безопасность (уголовно-правовые механизмы обеспечения) / В. Ю. Артемов, С. С. Безруков, Н. А. Голованова и др. М.: Юридическая фирма «Контракт», 2021. 320 с.

REFERENCES

1. Vigna P. The age of cryptocurrency: how bitcoin and the blockchain are challenging the global economic order (Rus. ed.: Konudkova E., transl. *Epokha pogody: Kak soblyudayutsya i podderzhivayut menya mirovoy ekonomicheskoy poryadok*. Moscow, Mann, Ivanov and Ferber Publ., 2017. 432 p.).
2. Voronin D. A., Makarevich M. L. [World experience of legal regulation of cryptocurrency]. In: *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i s neterpeniyem* [Innovative economics: prospects for development and improvement], 2018, no. 8, pp. 63–67.

3. Gurylev G. A. [Regulation of the cryptocurrency market: world practice and Russian experience]. In: *Ekonomicheskiye sistemy* [Economic systems], 2023, vol. 16, no. 3, pp. 154–162.
4. Denisov N. L. [Trends in modern cybercrime]. In: *Yuridicheskiy vestnik* [Legal Bulletin], 2020, vol. 5, no. 2, pp. 55–60.
5. Denisov N. L. [Determination of the characteristics of the subject of the crime and the victim as the first stage of qualification of crimes, proactively identifying the object of the crime]. In: *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii* [Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia], 2020, no. 4, pp. 90–95.
6. Egorova M. A. [Problems of correlation and legal regulation of cryptocurrency, bitcoin, digital and virtual currency: Russian and foreign experience]. In: *Vestnik Universiteta imeni O. Ye. Kutafina* [Bulletin of the O. E. Kutafin University], 2020, no. 2, pp. 53–57.
7. Kim M. S. [Civil legal regime of cryptocurrency: the relationship between cryptocurrency and non-cash funds]. In: *Voprosy rossiyskoy yustitsii* [Issues of Russian Justice], 2022, no. 20, pp. 142–148.
8. Krylova K. V., Stepanova D. N. [Cryptocurrency as a new object of law]. In: *Pravo i gosudarstvo: teoriya i praktika* [Law and state: theory and practice], 2020, no. 1, pp. 280–282.
9. Mogunova M. M., Shut O. A. [Legal status of cryptocurrency in Kazakhstan]. In: *Vestnik Severo-Kazakhstanskogo gosudarstvennogo universiteta imeni Manashi Kozybayeva* [Bulletin of the North-Kazakhstan State University named after Manash Kozybayev], 2019, no. 4, pp. 149–152.
10. Pinkevich T. V. [Prevention of crimes committed in the sphere of circulation of digital currency (cryptocurrency)]. In: *Pravovoye gosudarstvo: teoriya i praktika* [Rule of law: theory and practice], 2021, no. 4, pp. 82–96.
11. Shaydullina V. K. [Legal regulation of cryptocurrency turnover: foreign experience]. In: *Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo* [Society: politics, economics, law], 2018, no. 4, pp. 49–52.
12. Artemov V. Yu., Bezrukov S. S., Golovanova N. A., et al. *Ekonomicheskaya bezopasnost (ugolovno-pravovyye mekhanizmy obespecheniya)* [Economic security (criminal law enforcement mechanisms)]. Moscow, Yuridicheskaya firma «Kontrakt» Publ., 2021. 320 p.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Смолин Владимир Владимирович – полковник полиции, начальник отдела Бюро специальных технических мероприятий МВД России;
e-mail: gangsta2021@yahoo.com

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Vladimir V. Smolin – Police Colonel, Departmentally Head, Department of the Bureau of Special Technical Events, Ministry of Internal Affairs of Russia;
e-mail: gangsta2021@yahoo.com

ПРАВИЛЬНАЯ ССЫЛКА НА СТАТЬЮ

Смолин В. В. Вопросы законодательного регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации // Московский юридический журнал. 2023. № 4. С. 81–86.
DOI: 10.18384/2949-513X-2023-4-81-86

FOR CITATION

Smolin V. V. Issues of Legislative Regulation of Cryptocurrency Turnover in the Russian Federation. In: *Moscow Juridical Journal*, 2023, no. 4, pp. 81–86.
DOI: 10.18384/2949-513X-2023-4-81-86