

МИРОВОЙ ОПЫТ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ В РАЗРЕЗЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

INTERNATIONAL PRACTICES OF LEGAL REGULATION AND USAGE OF CRYPTOCURRENCY IN TERMS OF THE NATIONAL SECURITY

*S. Buyanskiy
A. Dobrynina*

Annotation

The article is concerned with the legal aspects of the cryptocurrency usage. It is noted that nowadays there is not any definite interpretation of cryptocurrency and generally accepted control methods. In the article the world experience of virtual currency legal regulation is analyzed on the example of Germany, the USA and Russia. Germany was the first country in the world, that define the legal status of cryptocurrency and legalize its use in "multilateral clearing circles." In the US legal approach to virtual currency is based on its recognition as a commodity, subject to supervision by the State and, in some states, to licensing. The Russian authorities have not yet come to a unified position on this issue: there is a trend towards both a total ban of cryptocurrency use and its legalization. To conclude, government regulators should develop the common basis of cryptocurrency legal regulation in order to create favorable conditions for its further development without the threat to national security.

Keywords: cryptocurrency, Bitcoin, virtual currency, mining, economic security, nation security.

*Буянский Станислав Геннадьевич
К.юр.н., доцент,
Финансовый университет
при Правительстве РФ, Москва
Добрынина Анна Константиновна
Финансовый университет
при Правительстве РФ, Москва*

Аннотация

Статья посвящена анализу правовых аспектов использования криптовалют. Отмечается, что на сегодняшний день отсутствует однозначное толкование криптовалют и общепринятые методы их регулирования. В статье проанализирован мировой опыт правового регулирования виртуальных валют на примере Германии, США и России. Германия стала первым государством в мире, определившим правовой статус криптовалюты и легализовавшим её использование в "многосторонних клиринговых кругах". В США правовой подход к виртуальной валюте основан на её признании в качестве товара, подлежащего надзору со стороны государства и, в отдельных штатах, лицензированию. Российские органы власти пока не пришли к единой позиции относительно данного вопроса: наблюдается тенденция как к полному запрету использования криптовалюты, так и к её легализации. На основании анализа сделан вывод о необходимости разработки единых основ правового регулирования криптовалюты, создающих благоприятные условия для дальнейшего её развития без угрозы национальной безопасности страны.

Ключевые слова:

Криптовалюта, биткоин, виртуальная валюта, майнинг, экономическая безопасность, национальная безопасность.

В последние годы широкое распространение в мире в качестве платежного средства для приобретения товаров и услуг получили так называемые виртуальные деньги, или криптовалюты. Первая в мире криптовалюта, Bitcoin (далее – биткоин), была создана в 2008 году, и уже сегодня насчитывается около 600 ее разновидностей. [1] Суммарная рыночная капитализация криптовалют составляет более 12,5 млрд. долл. (по состоянию на начало октября 2016 года). [2]

Число пользователей биткоина только в США достигло 1,2 млн человек. На втором месте – Китай с 350 тыс. пользователей, на третьем – Германия с показателем в 250 тыс. человек, Россия занимает пятое место. [3] Более того, по данным исследования Juniper Research, к

2019г. в мире будет около 5 млн пользователей криптовалюты, что в 3,5 раза больше, чем в 2015 году. [4]

Следствием динамичного развития виртуальной валюты и ее растущей популярности стало возникновение закономерного дисбаланса, когда новации в сфере экономики опередили развитие законодательства, регулирующего взаимоотношения субъектов в сфере расчетов и платежей. [5] Это приводит к отсутствию единого понимания правового статуса криптовалюты и методики ее регулирования, что также обусловлено уникальными характеристиками виртуальной валюты.

Ключевая особенность криптовалют – децентрализованность – заключается в отсутствии единого центра

эмиссии и контроля обращения. Выпуск виртуальных валют осуществляется при помощи распределенной компьютерной сети. Используя специальную программу, каждый пользователь может участвовать в проверке подлинности транзакций и формировании публичного платежного реестра, при этом предоставляя вычислительные ресурсы своего компьютера и получая некоторое количество криптовалюты в качестве "вознаграждения".

Важным следствием данной характеристики является отсутствие какого-либо внешнего или внутреннего администратора, способного воздействовать на проведение транзакций участниками платежной системы. Отсюда вытекает необратимый характер сделок, при котором никто не может отменить, оспорить или принудительно совершить транзакцию.

Следующая характеристика криптовалюты заключается в ее анонимности. Это означает, что адреса, функционирующие в качестве счетов, не содержат имен или иной идентификационной информации о клиентах. Таким образом, несмотря на то, что информация о всех совершенных транзакциях является открытой и доступна всем участникам платежной системы, определить конкретное лицо, совершившее ту или иную транзакцию, практически невозможно.

Данной особенностью криптовалют охотно пользуются злоумышленники, оплачивая виртуальными деньгами незаконные товары и услуги. Так, в сентябре 2013 года было возбуждено уголовное дело в отношении владельца скрытого веб-сайта "Шелковый путь", через который анонимно покупали и продавали наркотики, оружие, краденые персональные идентификационные данные и другие незаконные товары и услуги, расплачиваясь криптовалютой Bitcoin. [6]

Государственные регуляторы разных стран трактуют криптовалюты неоднозначно: одни считают их валютой, другие – имуществом или товаром, в соответствии с этим варьируется и режим налогообложения и регулирования основных операций.

Более того, в ряде стран официально разрешено проведение транзакций в виртуальной валюте, в том числе в качестве платежного средства. Другие страны операции подобного рода запрещают или строго ограничивают.

В Германии история легализации криптовалют началась в 2013 году, когда биткоин был признан Министерством финансов Германии в качестве "единицы расчета", используемой для налоговых и торговых целей в стране. В сообщении министерства говорится, что биткоин рассматривается как финансовый инструмент или "част-

ные деньги", которые могут быть использованы в "многосторонних клиринговых кругах". [7]

Сегодня немецкие банки официально работают с виртуальными валютами. В феврале 2015 года банк FIDOR совместно с биржей bitcoin.de запустил совместные биткоин-торги, что позволило клиентам покупать и продавать биткоины за обычную валюту и хранить свои средства при помощи традиционных банковских счетов. По заявлению исполнительного директора FIDOR, "быстрое осуществление денежных переводов в системе биткоин-транзакций от одного банковского клиента к другому значительно повышает безопасность. Таким образом, FIDOR Bank открывает новый этап в цифровом банкинге". [8]

Другой подход к регулированию криптовалют демонстрирует США. В сентябре 2015 года Американская Комиссия по торговле товарными фьючерсами (КТТФ) официально признала биткоин и другие криптовалюты "товарами". Теперь виртуальная валюта попадает в ту же категорию, что золото или нефть, что позволяет регулятору осуществлять надзор за компаниями, оперирующими виртуальными деньгами, и контролировать криптовалютные опционы и фьючерсы. [9]

Более того, в Нью-Йорке Департамент финансов штата предложил компаниям для проведения транзакций в криптовалюте приобрести специальную лицензию "BitLicense", которая будет предоставлять разрешение на совершение подобных операций по заранее установленным правилам. Кроме этого, требования департамента включают в себя обязательство иметь в резерве средства в объеме, вложенном клиентами компании, работать с их реальными именами и адресами, а также отчитываться о сделках на сумму свыше \$10 000.

Данная мера была крайне неоднозначно принята криптовалютным бизнесом, заставив некоторые компании покинуть штат из-за необходимости получения лицензии. Однако с точки зрения процесса легализации виртуальных валют, лицензирование компаний, оперирующих криптовалютой, может стать важным правовым прецедентом для дальнейшего развития в этом направлении.

Российский подход органов власти к проблеме регулирования криптовалюты демонстрирует крайнюю настороженность и недоверие к виртуальной валюте.

Первое предупреждение об использовании виртуальных валют, поступило в январе 2014 года от Центробанка РФ. В нем ЦБ напоминает, что эмиссия на территории России каких-либо денежных суррогатов запрещена. В тексте сообщения также указано, что услуги по обмену

"виртуальных валют" на рубли, иностранную валюту и товары "будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". [10]

Следующим шагом в борьбе с обращением на территории страны биткоинов стало заседание Генпрокуратуры РФ, по итогам которого эксперты установили, что криптовалюты не могут быть использованы физическими и юридическими лицами. Также собственников криптовалют предупредили, что на сегодняшний день они лишены на территории России и других государств возможности защиты своих интересов в судебном и административном порядке". [11]

В июле 2015 года Министерство финансов РФ внесло в правительство законопроект об административной ответственности за использование денежных суррогатов. В частности, было предложено детализировать наказание и дополнить Кодекс об административных правонарушениях (далее – КоАП) статьями "Выпуск денежных суррогатов" и "Оборот денежных суррогатов", в результате чего выпуск виртуальных валют повлек бы наложение штрафа в размерах до 500 тыс. руб.

Однако законопроект одобрен не был, и Минфин пошёл по пути ужесточения своих предложений, подготовив изменения в уголовном кодексе, в соответствии с которыми за выпуск и участие в обороте криптовалют предусматривалось четыре года лишения свободы. Затем, в марте 2016 года, новым законопроектом данное деяние было отнесено к тяжким преступлениям с наказанием до 7 лет лишения свободы. [12]

Однако, в последнее время наблюдается противоположная позиция государственных органов касательно использования криптовалют. Так, заместитель председателя конституционного комитета Совета Федерации Людмила Бокова в начале 2016 года заявила, что "процесс внедрения криптовалюты идёт во всем мире, его распространение на Россию неизбежно, и было бы нецелесообразно отказываться от её использования. Однако контролировать этот процесс необходимо, следует ввести четкое законодательное регулирование всех вопросов, связанных с выпуском и оборотом криптовалют". [13]

В феврале 2016 года депутаты Государственной Думы РФ рассмотрели в первом чтении новую редакцию КоАП, в котором из определения денежных суррогатов были исключены "любые электронные деньги, выпуск и обращение которых происходит в соответствии с законодательством стран СНГ, Евросоюза, а также Великобритании". [14] Иными словами, если в одной из указанных юрисдикций биткоин находится в легальном поле, то он не может быть приравнен к денежному суррогату на территории РФ. Соответственно, при условии вступления данного законопроекта в силу, использование криптовалюты на территории России будет фактически легализовано.

Очевидно, что реакция государственных органов представляется весьма неоднозначной и порождает дополнительные дискуссии на предмет российского метода регулирования криптовалюты.

Международный опыт также не демонстрирует однозначного подхода к виртуальным валютам. В отличие от России, Германия и США сразу пошли на пути легализации криптовалют и разработке мер их регулирования. Однако их подходы к пониманию и определению виртуальной валюты существенно различаются.

Появившись менее 10 лет назад, криптовалюты получили широкое распространение и уже оказывают значительное влияние на мировой рынок. Становится очевидным, что от политики государства относительно регулирования криптовалют во многом будет зависеть ее будущее положение и конкурентоспособность на финансовом рынке, при условии, что виртуальные валюты сохраняют темпы своего развития. Поэтому сегодня страны мира, и в том числе Россия, должны прийти к единому определению правового статуса виртуальной валюты и разработать меры по ее регулированию, создающие благоприятные условия для дальнейшего развития криптовалют без угрозы национальной безопасности страны.

Как справедливо отметил председатель Сбербанка ГО. Греф на форуме в Давосе: "Криптовалюты – это очень интересный международный эксперимент, который ломает парадигму валютной эмиссии. И их определено не стоит запрещать, но следует попытаться понять, изучить и, возможно, начать правильно регулировать". [15]

ЛИТЕРАТУРА

1. 600 Shades of Bitcoins: The Landscape of Cryptocurrencies // [Электронный ресурс] Digital Technology Observer – URL: <http://www.digitaltechobserver.com/2016/03/bitcoins-other-cryptocurrencies-landscape-overview.html> (дата обращения: 12.09.16)
2. Crypto-Currency Market Capitalizations // [Электронный ресурс] CoinMarketCap – URL: <http://coinmarketcap.com> (дата обращения: 9.10.16)

3. Россия стала пятой в мире по количеству пользователей биткоинов // [Электронный ресурс] Секрет фирмы – URL: <http://secretmag.ru/topics/2016/02/26/rossiya-bitkoiny/> (дата обращения: 25.09.16)
4. WILL BITCOINS BITE BACK? // [Электронный ресурс] Juniper Research – URL: <http://www.juniperresearch.com/document-library/white-papers/will-bitcoins-bite-back> (дата обращения: 28.09.16)
5. Вахрушев Д. С., Железов О. В. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления // Интернет-журнал Науковедение. – 2014. №5 (24). С. 156
6. Хидзев А. Т. Криптовалюта: правовые подходы к формированию понятия // Право и современные государства . 2014. №4. С.10–15.
7. Bitcoin recognized by Germany as 'private money' // [Электронный ресурс] CNBC – URL: <http://www.cnbc.com/id/100971898> (дата обращения: 21.09.16)
8. Немецкий банк FIDOR и биржа bitcoin.de запустили совместные биткоин–торги // [Электронный ресурс] Coinfox – URL: <http://www.coinfox.ru/novosti/kompanii/1486-fidor-2> (дата обращения: 20.09.16)
9. Американский регулятор назвал Биткоин биржевым товаром // [Электронный ресурс] Bitcoin Security – URL: <http://bits.media/news/amerikanskiy-regulyator-nazval-bitkoin-birzhevym-tovarem/> (дата обращения: 20.09.16)
10. Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн // [Электронный ресурс] Пресс-служба ЦБ РФ – URL: http://cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014_1825052.htm (дата обращения: 21.09.16)
11. Сообщение Генпрокуратуры РФ по вопросу правомерности использования анонимных платежных систем и криптовалют // [Электронный ресурс] Генеральная прокуратура РФ – URL: <http://www.genproc.gov.ru/smi/news/news-86432/#sel> (дата обращения: 23.09.16)
12. Минфин предложит усилить наказание за криптовалюты // [Электронный ресурс] Вести Экономика – URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/68599> (дата обращения: 25.09.16)
13. Сенатор: биткоины нужно регулировать, а не запрещать // [Электронный ресурс] РИА Новости – URL: <http://ria.ru/society/20160114/1359876959.html> (дата обращения: 27.09.16)
14. Законопроект № 957581–6 "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" // [Электронный ресурс] Право.ru – URL: <http://pravo.ru/news/view/125034/> (дата обращения: 27.09.16)
15. РОССИЯ НЕ ДОЛЖНА МЕШАТЬ BITCOIN – GERMAN GREF // [Электронный ресурс] Cryptoff.net – URL: <http://cryptoff.net/interview/bitcoin-russia-gref-225/> (дата обращения: 27.09.16)
16. МОИСЕЕВА Е.Ю., РУБАН А.А. Правовой Режим валюты нового поколения // Достижения вузовской науки . 2015. №14. С.168–173.
17. Буянский С.Г., Зотова Е.А. Международный опыт борьбы с экономической преступностью на примере США // Международное публичное и частное право. – 2015. – №4. – С. 31–34.
18. Буянский С.Г., Саломасова Е.Р. Оценка и прогноз развития экономической преступности в России // International scientific review. – 2015. – №1(2). – С. 36–41.

© С.Г. Буянский А.К., Добрынина, (sgbuyanskij@fa.ru), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,



ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

