

Шахмаев Э.Ф.

Уфимский юридический институт МВД России
Научный руководитель Р.Ю. Улимаев, кандидат юридических наук

Оборот криптовалюты в России: за и против

Началом развития криптовалюты принято считать 2009 г., когда С. Накомото продемонстрировал всему миру совершенно новое, неизвестное обществу платежное средство – биткоин. Биткоин считается одной из актуализированных и распространенных криптовалют в современном обществе, составляющих примерно 90% от общего числа. Тем не менее биткоин не является монополизирующим объектом финансовых отношений, он позволяет развиваться также и иным криптовалютам.

Сегодня темпы развития финансовых отношений не соответствуют темпам их правовой регламентации в Российской Федерации. В связи с этим имеются значительные пробелы в законодательстве, указывающие на несостоятельность правовой составляющей данного объекта гражданских прав.

Для того чтобы исследовать проблемные вопросы оборота криптовалюты в России, следует рассмотреть взгляды ученых, сформулировавших свои определения криптовалюты.

По мнению Д.С. Вархушева и О.В. Железова, криптовалюта представляет собой вид виртуальных денежных средств, функционирование которых основано на децентрализованном механизме эмиссии и обращении. Однако данное определение было подвергнуто некоторой критике со стороны исследователей, поскольку не представляется возможным относить криптовалюту к электронным виртуальным денежным средствам ввиду того, что при реализации криптовалюты нет оператора, то есть эмитента¹.

Анализ литературы позволил нам выявить основные положительные стороны и недостатки криптовалюты. Так, криптовалюта может быть использована: для проведения платежей для покупки услуг и товаров; для сделок между частными лицами без посредников (банков) с максимальной анонимностью; в качестве средства инвестиций; как средство накопления, поскольку не подвержена инфляции; для осуществления транзакций без комиссии, в отличие от обычных расчетов с участием банков. К недостаткам криптовалюты можно отнести следующие: высокий уровень анонимности при проведении операций, в отличие от банковских переводов; высокая скорость проведения операций по сравнению с обычными расчетами, что не позволяет перехватить такие действия; резкие скачки курса криптовалют; граждане и юридические

¹ Вахрушев Д.С., Железов О.В. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления // Наукоедение. 2014. № 5 (24). С. 1-9.

лица могут быть, в т.ч. непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Безусловно, развитие криптовалюты представляет большой интерес со стороны как государства, так и иных агентов экономических отношений. В связи с этим с 2014 г. стала активно исследоваться проблема правового статуса и легализации криптовалюты. При этом мнения государственных органов разделились. С одной стороны, Центральный Банк Российской Федерации высказался против выпуска на территории Российской Федерации цифровых денег различных суррогатов (а к таковым он отнес все криптовалюты, поскольку их правовой статус до сих пор не определен). Данная позиция также была поддержана Росфинмониторингом, постоянно обращающим внимание на возможное возникновение неблагоприятных последствий для всей системы экономических отношений в случае реализации цифровых денег на территории Российской Федерации. Так, представители Росфинмониторинга отмечают, что цифровые валюты часто применяются террористическими организациями и транснациональными преступными группами. Росфинмониторинг даже разработал механизм для мониторинга криптотранзакций для недопущения криминального применения биткоина и других виртуальных монет. Это позволило в 2021 г. пресечь несколько попыток финансирования преступных группировок¹.

Интересным представляется факт того, что, несмотря на отсутствие в законодательстве норм о правовом статусе криптовалюты, в судебной практике встречаются случаи отнесения криптовалюты к иному имуществу в смысле ст. 128 ГК РФ. Современная судебная практика по гражданским делам свидетельствует о том, что суды, опираясь на действующее законодательство РФ и на информационные письма Центрального Банка РФ о том, что единственным платежным средством на территории РФ является российский рубль, отказывают в рамках судебных споров в удовлетворении требований о возврате криптовалюты.

Необходимо отметить, что неопределенность правового статуса криптовалюты имеет некоторые неблагоприятные последствия в деятельности МВД России. Так, в 2019 г. в связи с деятельностью криптовалютной платформы было возбуждено уголовное дело по ст. 172.2 УК РФ («Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества»). Однако невозможность ответить на вопросы, связанные с правовым статусом криптовалюты, вынудила следственный орган переквалифицировать деяние на ч. 4 ст. 159 УК РФ («Мошенничество, совершенное организованной группой либо

¹ Росфинмониторинг: Террористы пользуются эфиром и Monero : Currencies.ru // URL: <https://currencies.ru/rosfinmonitoring-terroristy-polzuutsya-efirom-monero-21052112020014.htm> (дата обращения: 22.04.2022).

в особо крупном размере»). Далее возникли проблемы с доказыванием не только факта, но и способа хищения именно криптовалюты, а не денежных средств¹.

С другой стороны, Министерство экономического развития выступает за возможность разрешения в определенной степени оборота криптовалюты в РФ, аргументируя это тем, что криптовалюта получает все большую популярность за рубежом. Действительно, некоторые страны разрешают проводить официальные расчеты с применением криптовалюты, а Венесуэла начала выпускать свою национальную криптовалюту.

Действующее законодательство России не регулирует вопрос правового статуса криптовалют. Имеющиеся нормативные акты, посвященные цифровым активам, например Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», не содержат упоминания о криптовалюте. На наш взгляд, это объясняется тем, что государство четко не определилось с ключевым вопросом – разрешить ли на территории РФ оборот криптовалюты, и если да, то в каком объеме и по каким правилам.

Новый импульс дискуссия о возможности оборота криптовалюты приобретает в связи с необходимостью обхода санкций².

На основании изложенного полагаем, что при надлежащем правовом регулировании обращение криптовалюты способно принести пользу нашей стране.

Хорошавина Я.А.

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя
Научный руководитель Г.М. Лановая, доктор юридических наук, доцент

Правовая политика российского государства в контексте становления и развития информационного общества

В первой половине XXI века в России был принят ряд нормативных правовых документов, регламентирующих цели, задачи и средства правовой политики Российского государства в условиях развития информационного общества. Центральное место в системе таких документов занимает Стратегия развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы (далее – Стратегия), которая определяет цели и задачи, стоящие перед Россией

¹ Криптовалюта как предмет преступления: проблемы квалификации и защиты. URL: <https://pravo.ru/opinion/215852> (дата обращения: 22.04.2022).

² МВФ: Россия может использовать майнинг, чтобы обойти санкции : РБК.Крипто. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/625fd4f69a79470495afe85c> (дата обращения: 22.04.2022).