

Legal Status of Bitcoin and Its Regulatory Issues in Russia Zaytseva A. (Russian Federation)

Правовой статус системы «Биткойн» и проблемы регулирования в России Зайцева А. Г. (Российская Федерация)

*Зайцева Анастасия Георгиевна / Zaytseva Anastasiya - магистр юриспруденции,
факультет права,*

Манчестерский университет, г. Манчестер, Великобритания

Аннотация: в статье рассматриваются понятия криптовалюты, исследуются признаки, преимущества и недостатки ее использования. Исследуются теоретические подходы к определению криптовалюты. Проводится сравнение правового статуса биткойна как наиболее распространенной криптовалюты в различных юрисдикциях, а также анализируется текущий статус биткойна в правовом поле Российской Федерации. Подчеркивается необходимость дальнейших исследований в области правового урегулирования статуса криптовалют как на национальном, так и на международном уровнях.

Abstract: the article discusses the concept of cryptocurrency, studies main features, advantages and disadvantages of its use; studies theoretical approaches to the definition of cryptocurrency; makes a comparison of Bitcoin legal status as the most common cryptocurrency in various jurisdictions, and analyses the current status of Bitcoin in the legal field of the Russian Federation. It emphasizes the need for further research in the field of cryptocurrency legal regulation at both national and international levels.

Ключевые слова: криптовалюта, биткойн, фиатная валюта, денежный суррогат, цифровая валюта, виртуальная валюта, правовой статус.

Keywords: cryptocurrency, bitcoin, fiat currency, quasi-money, digital currency, virtual currency, legal status.

Bitcoin (далее – биткойн) впервые появился в 2009 году [21, с. 3] и знаменовал начало новой эпохи криптовалют. Криптовалюта представляет собой технологически развитую виртуальную форму платежной единицы, способную анонимно передаваться напрямую через пиринговую сеть (через сети Интернет) [27, с. 132-133] и используемую для оплаты различных товаров, услуг, и т.д. По состоянию на июль 2016 года насчитывается свыше 730 криптовалют [16], среди которых наибольшее распространение получил именно биткойн.

Использование криптовалют и биткойнов в частности имеет ряд преимуществ [14]: 1) децентрализация. Транзакция проходит напрямую без участия какой-либо финансовой институции, а также отсутствует привязка к какой-либо из «фиатных валют»; 2) анонимность. Для пользования биткойнами лицу не требуется открывать специальный счет, обмен средствами по конкретной транзакции происходит с помощью корреспондирующих зашифрованного адреса и ключа; 3) гарантия от обесценивания. Вследствие алгоритмического ограничения биткойна известно максимальное количество монет, которые могут быть «добыты» - 21 миллион до 2140 года [17], что позволяет избежать инфляции и стабилизирует рынок биткойнов.

Биткойны получили широкое распространение в мире, однако по прошествии семи лет правовой статус криптовалют остается не разработанным и представляет серьезную проблему для законодателей, налоговых и прочих государственных правоприменительных органов. Например, в 2014 году межправительственная организация Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - FATF) опубликовала отчет о потенциальных рисках, связанных с использованием «конвертируемых виртуальных валют» [19, с. 9-10]. В нем отмечалось, что децентрализация и анонимность способствуют осуществлению перевода денежных средств в различные юрисдикции без надлежащего контроля и могут быть использованы для финансирования незаконной деятельности, что подтверждается известным делом «Silk Road» [19, с. 11]. Данная позиция нашла свое отражение и в Информационном письме Центрального Банка РФ от 27 января 2014 г., в котором граждан и юридических лиц предостерегли от использования различных виртуальных валют, включая биткойн [4].

Многочисленные дискуссии как у теоретиков, так и у практиков вызывает вопрос, чем же по своей природе является криптовалюта. Некоторые исследователи полагают, что биткойн не является деньгами, так как не удовлетворяет критериям классических теорий о деньгах Карла Маркса и конституционной теории денег, т.е. не может выступать в качестве средства обмена, единицы учета и сохранения стоимости [23, с. 9-18]. FATF в своем отчете использует термин «виртуальная валюта» в противовес электронным деньгам. По мнению данной организации, виртуальная валюта имеет свойства денег, но не имеет закрепленного правового статуса во всех юрисдикциях. Она не выпускается и не гарантируется ни одним государством и выполняет свои функции только благодаря договору пользователей. Электронные

же деньги являются цифровым выражением «настоящих» фиатных денег (национальных валют), которые используются для их цифровой передачи. Биткоин относят к виртуальной валюте [19, с. 4].

Отечественные специалисты определяют криптовалюту как «негосударственные расчетные единицы, не имеющие единого эмиссионного центра» [3] и считают невозможным ее отнесение к электронным денежным средствам исходя из текста Федерального закона «О национальной платежной системе» [10], так как эмиссия криптовалюты осуществляется самими пользователями без внесения фиатных денег, она не имеет денежного знака, не учитывается на банковских счетах, и т.д. [3]. По мнению других исследователей, в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 1 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» биткоин не является иностранной валютой, а также не подпадает под объекты гражданских прав, перечисленные в ст. 128 ГК РФ, потому его следует отнести к «иному имуществу» [6]. Также можно встретить подход к определению биткоина как особого гибрида частных денег – негосударственных денег, выпускаемых в оборот частными организациями [1; 2].

Рассмотрим правовой статус биткоина на примере некоторых юрисдикций (таблица 1):

Таблица 1. Правовой статус системы «Биткоин» в мире

Отношение регулятора к легальности биткоина [12]	Страна	Правовой статус биткоина	Обоснование
Разрешающее	Европейский союз	Аналог традиционной фиатной валюты	Европейский суд справедливости 22 октября 2015 г. отнес транзакции в биткоинах к платежным операциям с валютами, монетами и банкнотами, постановил, что они не подлежат обложению НДС и рекомендовал всем странам-членам ЕС освободить криптовалюты от обложения НДС [18]
	Германия	Частные деньги, расчетная единица	Федеральное управление финансового надзора Германии квалифицировало биткоины как “Rechnungseinheiten” (расчетная единица по праву Германии) в августе 2011; финансовый инструмент в соответствии с секцией 1 (11) Закона о банках [24]
	Великобритания	Оборотный платежный инструмент, одноцелевой ваучер	Отчеты налоговой службы Великобритании [13; 20, с. 23].
	Норвегия	Актив, подлежащий налогообложению	Заявления Норвежской налоговой службы [22]
	Канада	Цифровая валюта	Билль С-31, вносящий изменения в Акт о доходах, полученных преступным путем и финансировании терроризма [28]; Доклад Службы по доходам Канады о цифровой валюте 2015 [15]
	США	Виртуальная валюта, товар	Руководство Службы внутренних доходов США 2014-21 от 25.03.2014; Официальное руководство Комиссии по финансовым преступлениям при Министерстве финансов США FIN-2013-G001 от 18.03.2013 [13]
	Япония	Метод оплаты, эквивалентный традиционным валютам, виртуальная валюта	Законопроект на рассмотрении [26]
Промежуточное	Китай	Особый виртуальный товар	Центральный банк Китая издал Уведомление о предосторожностях, связанных с рисками использования биткоинов, от 03.12.2013 [20, с. 6]. На рассмотрении находится законопроект о признании биткоинов «объектами гражданского права» [30]
	Дания	Электронная услуга	Отчеты Управления финансового надзора Дании [12, с. 7]
Запрещающее	Тайланд	Электронная информация	Заявление Национального банка Тайланда [29]
	Бангладеш	Виртуальная валюта	Заявление Центрального банка Бангладеш. За любое использование биткоинов предусмотрено тюремное заключение [33]

	Россия	Денежный суррогат	См. ниже.
--	--------	-------------------	-----------

Что касается правового положения биткоин в России, в первую очередь стоит отметить, что согласно ст. 75 Конституции РФ денежной единицей в РФ является рубль, эмиссия денег осуществляется исключительно Банком России, а введение и эмиссия других денег в Российской Федерации не допускаются [5]. Кроме того, в ст. 27 Федерального закона «О Банке России» установлен запрет на выпуск «денежных суррогатов» [11]. Министерство финансов РФ и Министерство экономики и развития РФ одобрили два законопроекта, предусматривающие не только административную [7], но и уголовную ответственность [8] за все операции, включая майнинг, приобретение и продажу криптовалюты, распространение информации об использовании «денежных суррогатов» в качестве средства платежа или обмена криптовалютой на деньги. Тем не менее, в июле 2016 года правительством была высказана позиция о возможном закреплении права совершения операций по покупке криптовалют «с целью их использования за пределами России, а равно и продажи биткоинов за рубеж для получения прибыли» [9].

Таким образом, анализ показывает, что в большинстве государств правовой статус криптовалют является дискуссионным и неурегулированным. В то время как в Лондоне функционирует хранилище биткоинов [31], а в США – биткоин-биржа, некоторые государства запрещают использование биткоинов под угрозой уголовной ответственности [25]. Тем не менее, наблюдается общая тенденция законодателей к развитию и попыткам нормативного урегулирования данного вопроса, чем к простому запрету.

По данным исследователей за 2015 год, совокупная стоимость биткоин-транзакций составила 27 млрд долларов, а по прогнозу на 2016 – увеличится в три раза и превысит 92 млрд долларов [32]. Потому простое игнорирование современного явления криптовалют не представляется рациональным. В ближайшей перспективе необходимыми видятся разработка законодательных актов, определяющих понятие криптовалюты, а также разрешение вопроса ее легализации. На международном уровне требуется принятие международного рамочного соглашения для повышения устойчивости функционирования финансовых систем и эффективного использования современного финансового инструмента на международной арене.

Литература

1. *Беломятцева О. С.* О понятии криптовалюты Биткоин в рамках мнений финансовых регуляторов и контексте частных и электронных денег // Проблемы учета и финансов, 2014. № 2. С. 26 -29.
2. *Генкин А. С.* Частные деньги: осмысление роли и места в современном мире. // Финансы и кредит, 2005. № 29.
3. *Достов В. Л., Шуст П. М.* Рынок криптовалют: риски и возможности для кредитных организаций// Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, 2014. № 1.
4. Информационное письмо ЦБ РФ от 27.01.2014 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/analytics/> (дата обращения: 25.07.2016).
5. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993. – [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 25.07.2016).
6. *Лейба А.* Реальная жизнь виртуальных денег // ЭЖ-Юрист, 2014. № 23.
7. Проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 01.08.2014 г. № 00/03-17205/08-14/21-14-4. [Электронный ресурс]. URL:<http://regulation.gov.ru/projects#nra=18934> (дата обращения: 25.07.2016).
8. Проект Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» от 10.03.2016 г. № 02/04/03-16/00046853. [Электронный ресурс]. URL:<https://regulation.gov.ru/projects#nra=46853> (дата обращения: 25.07.2016).
9. Российский власти хотят приравнять биткоины к иностранной валюте. 18.07.2016. [Электронный ресурс]. URL: <http://ria.ru/economy/20160718/1470281630.html> (дата обращения: 25.07.2016).
10. ФЗ РФ «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011. [Электронный ресурс]. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 25.07.2016).
11. ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 25.07.2016).
12. Bitcoin Legality. Map of Regulatory Landscape. URL: <http://www.coindesk.com/bitcoin-legal-map/> (дата обращения: 26.07.2016).
13. BitLegal. Bitlicense Research Report. Map of Legality. URL: <http://map.bitlegal.io/nation>. (дата обращения: 26.07.2016).
14. Bitcoin Technology. Map of Coins. URL: <http://mapofcoins.com/technologies/bitcoin>. (дата обращения: 26.07.2016).

15. Canada Revenue Agency. Fact Sheets: What you should know about digital currency. March 17, 2015. URL: <http://www.cra-arc.gc.ca/nwsrm/fctshts/2015/m03/fs150317-eng.html> (дата обращения: 26.07.2016).
16. Crypto-Currency Market Capitalizations. URL: <https://coinmarketcap.com>. (дата обращения: 26.07.2016).
17. Elwell C. K., Murphy M. M., Seitzinger M. V. Bitcoin: Questions, Answers, and Analysis of Legal Issues 2. Cong. Research Serv. R43339, 2013. URL: <http://www.fas.org/sgp/crs/misc/R43339.pdf> (дата обращения: 26.07.2016).
18. European Court of Justice. Judgment in Case C-264/14. Luxembourg, 22 October 2015. URL: <http://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?docid=170305&doclang=EN> (дата обращения: 26.07.2016).
19. FATF Report. Virtual Currencies – Key Definitions and Potential AML/CFT Risks. June 2014. 15 p. URL: <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf> (дата обращения: 26.07.2016).
20. Global Legal Research Centre. Regulation of Bitcoin in Selected Jurisdictions. / The Law Library of Congress. January 2014. 24 p. URL: <https://www.loc.gov/law/help/bitcoin-survey/regulation-of-bitcoin.pdf> (дата обращения: 26.07.2016).
21. *Herrera-Joancomarti J.* Research and Challenges on Bitcoin Anonymity/ Data Privacy Management, Autonomous Spontaneous Security, and Security Assurance: 9th International Workshop, DPM 2014. Revised Selected Papers, 2015. P.3-17.
22. *Hofverberg E.* Norway: Bitcoins are Capital Property, Not Currency, Says Norwegian Tax Authority, 2013. URL: <http://www.loc.gov/law/foreign-news/article/norway-bitcoins-are-capital-property-not-currency-says-norwegian-tax-authority/> (дата обращения: 26.07.2016).
23. *Mittal S.* Is Bitcoin Money? Bitcoin and Alternative Theories of Money. Harvard University, Law School, 2012. 22 p. URL: <http://ssrn.com/abstract=2434194> (дата обращения: 26.07.2016).
24. *Münzer J.* Bitcoins: Aufsichtliche Bewertung und Risiken für Nutzer [Bitcoins: Supervisory Evaluation and Risks for Users], BAFIN (Dec. 19, 2013). URL: http://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Fachartikel/2014/fa_bj_1401_bitcoins.html (дата обращения: 26.07.2016).
25. *Murphy E. V., Murphy M. M., Seitzinger M. V.* Bitcoin: Questions, Answers, and Analysis of Legal Issues/Congressional Research Service, 2015. 32 p. URL: <https://www.fas.org/sgp/crs/misc/R43339.pdf> (дата обращения: 26.07.2016).
26. Nikkei Asian Review. Japan eyes treating bitcoins the same as real money. February 24, 2016. URL: <http://asia.nikkei.com/Politics-Economy/Policy-Politics/Japan-eyes-treating-bitcoins-the-same-as-real-money> (дата обращения: 26.07.2016).
27. *Pacy E.* Tales from the Cryptocurrency: On Bitcoin, Square Pegs, and Round Holes/ New England Law Review: Volume 49, Number 1, Fall 2014. Quid Pro Books, 2015. 170 p.
28. Parliament of Canada. Bill C-31. June 12, 2014. URL: <http://www.parl.gc.ca/HousePublications/Publication.aspx?Language=E&Mode=1&DocId=6671392&File=344> (дата обращения: 26.07.2016).
29. *Sakawee S.* Is Bitcoin Really Illegal in Thailand?/ TechInAsia. – August 1, 2013. URL: <https://www.techinasia.com/bitcoin-illegal-thailand> (дата обращения: 26.07.2016).
30. *Southurst J.* China's proposed New Law Recognizes Bitcoin as 'People's Rights'. June 28, 2016. URL: <https://news.bitcoin.com/china-recognize-bitcoin-peoples-rights/> (дата обращения: 26.07.2016).
31. *Sparkes M.* World's first bitcoin storage vault opens in London. // The Telegraph, 2014. URL: <http://www.telegraph.co.uk/technology/internet-security/10564205/Worlds-first-bitcoin-storage-vault-opens-in-London.html> (дата обращения: 26.07.2016).
32. Windsor Holden. The Future of Cryptocurrency – Deep Dive Data & Forecasting 2016-2021// Juniper, 2016. URL: <https://www.juniperresearch.com/researchstore/commerce-fintech/cryptocurrency/market-sizing-forecasting/> (дата обращения: 26.07.2016).
33. Why Bangladesh will jail Bitcoin traders. The Telegraph. September 15, 2014. URL: <http://www.telegraph.co.uk/finance/currency/11097208/Why-Bangladesh-will-jail-Bitcoin-traders.html> (дата обращения: 26.07.2016).