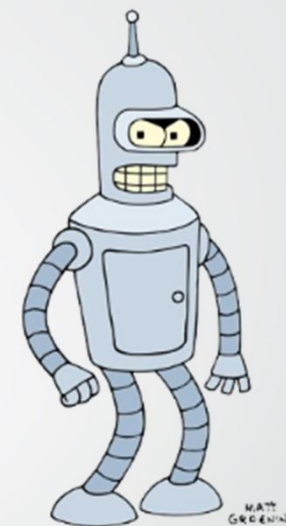


«Цифровые валюты в РФ: правовое регулирование»

ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ БИРЮКОВ

Доктор юридических наук, профессор,
заведующий кафедрой международного и евразийского
права Воронежского государственного университета

E-mail: birukovpn@yandex.ru





«Мир меняется...
Я чувствую в земле.
Я чувствую это в воде.
Вот и в сфере цифровой
валюты почувствовал.

П.Н. Бирюков
(по мотивам Дж. Р. Толкина)

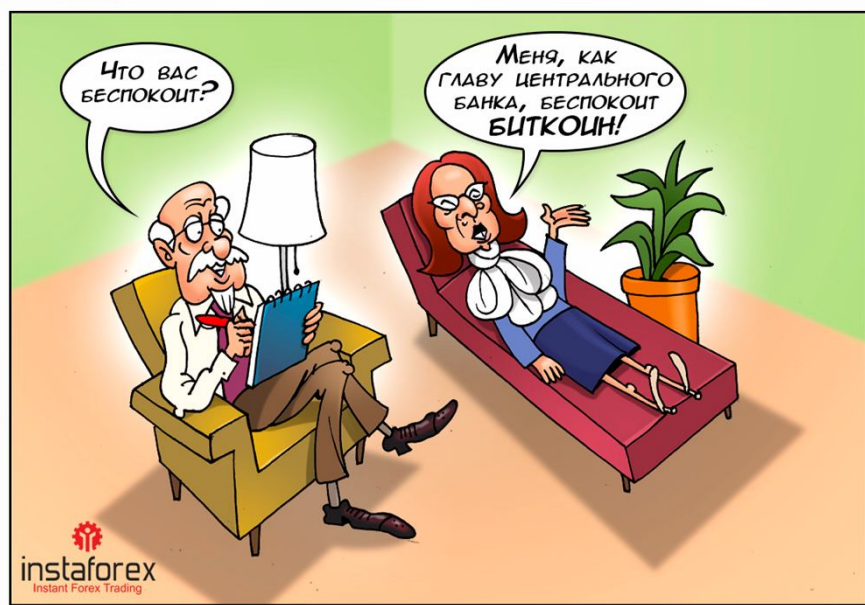


- Это Криптааааа!

В последнее время криптовалюты широко применяются в обществе. Несколько лет отмечалась «биткойновская лихорадка». Что такое цифровая или криптовалюта?

Криптовалюта - это цифровой актив, предназначенный для использования в качестве средства обмена. Записи о владении отдельными единицами (монетами) хранятся в реестре, существующем в виде базы данных.

При этом криптографические методы используются для: а) подтверждения права собственности на единицы валюты и перехода прав на них; б) защиты записей транзакций; в) контроля создания дополнительных монет.



Криптовалюты не эмитируются центробанками государств и, как правило, не существуют в физической форме (в форме банковских билетов, банкнот, монет). В отличие от централизованной цифровой валюты и систем платежей центральных банков для большинства криптовалют используется децентрализованный контроль. Если криптовалюта выпускается одним эмитентом, она считается централизованной. Каждая криптовалюта работает с использованием технологии распределенного реестра (блокчейн).

Самой известной криптовалютой считается *Биткойн*, выпущенный в 2009 году. 25 ноября 2020 г. биткойна превысил 19.000 дол. США.

На сегодня существует около 6.000 альткойнов (альтернативных криптовалют).

Криптовалюта должна отвечать шести условиям:

- 1) Система не требует центрального органа. Ее состояние поддерживается посредством распределенного консенсуса;
- 2) Система отслеживает единицы криптовалюты и права собственности на них;
- 3) Система определяет, можно ли создавать новые единицы криптовалюты. Если это допускается, система определяет условия их происхождения и способ определения права собственности на новые единицы.
- 4) Право собственности на единицы криптовалюты доказывается исключительно криптографически.
- 5) Система позволяет выполнять транзакции, при которых меняется право собственности на криптоединицы. Отчет о транзакции может быть выпущен только лицом, подтверждающим текущее право собственности на эти единицы.
- 6) Если одновременно вводятся две разные инструкции для смены владельца одних и тех же криптографических единиц, система выполняет не более одной из них.



- Переходи на Темную сторону. У нас есть **БЛОКЧЕЙН!**

2. Блокчейн

Действительность каждой криптовалюты обеспечивается блокчейном. Это совместно используемый неизменный реестр, предназначенный для записи транзакций, учета активов и построения доверительных отношений.

В блокчейне транзакции записываются в цифровом виде и связываются друг с другом. Они предоставляют всю историю актива. Транзакция добавляется в цепочку блоков только после того, как она была подтверждена с использованием протокола консенсуса. Таким образом, имеется «единственная версия истины». Каждая запись также зашифрована для обеспечения дополнительного уровня безопасности. В то же время записи в блокчейне прозрачны и не могут быть изменены, поскольку все участники сделки имеют доступ к одной и той же версии⁶



У Чака Норриса
«смарт-контракты»
заключаются сами
собой.

Неотъемлемой составляющей блокчейна являются смарт-контракты (1). Они представляют собой строки кода, которые хранятся в блокчейне и автоматически выполняются при соблюдении заранее определенных условий. Смарт-контракты используются для обеспечения соблюдения определенного типа соглашения, чтобы все участники могли быть уверены в результате без участия посредника. Смарт-контракты автоматически выполняют транзакции и заносят информацию в книгу учета без вмешательства человека.

1. См.: <http://www.law.vsu.ru/news/2020/20201117.html>

3. Статус криптовалют в РФ до 2020 г.

Долгое время криптовалюты в РФ не имели правового статуса. Первыми с проблемой определения криптовалюты столкнулись суды.

Так, еще в 2017 г. 9-й Апелляционный арбитражный суд признал криптовалюту видом имущества. В определении суда отмечается: «...является ли криптовалюта деньгами как таковыми или же это денежный суррогат следует считать криптовалюту – имуществом, фидуциарными (фиатными) деньгами, электронными деньгами, валютой, финансовым инструментом или ценными бумагами, понятие и правовая природа криптовалюты, в законодательстве Российской Федерации пока не определено». Однако суд решил учесть криптовалюту в качестве имущества должника и использовать ее для погашения долга.



- Цифровая валюта -
это способ
завладеть миром.
© Др. Зло.

С 1 октября 2019 года понятие «цифровое право» начало действовать в ГК РФ. Термин «токен» стал использоваться для обозначения шифров, владение которыми дает в сети определенные возможности, в том числе перевод в дальнейшем виртуальных объектов в материальные ценности.

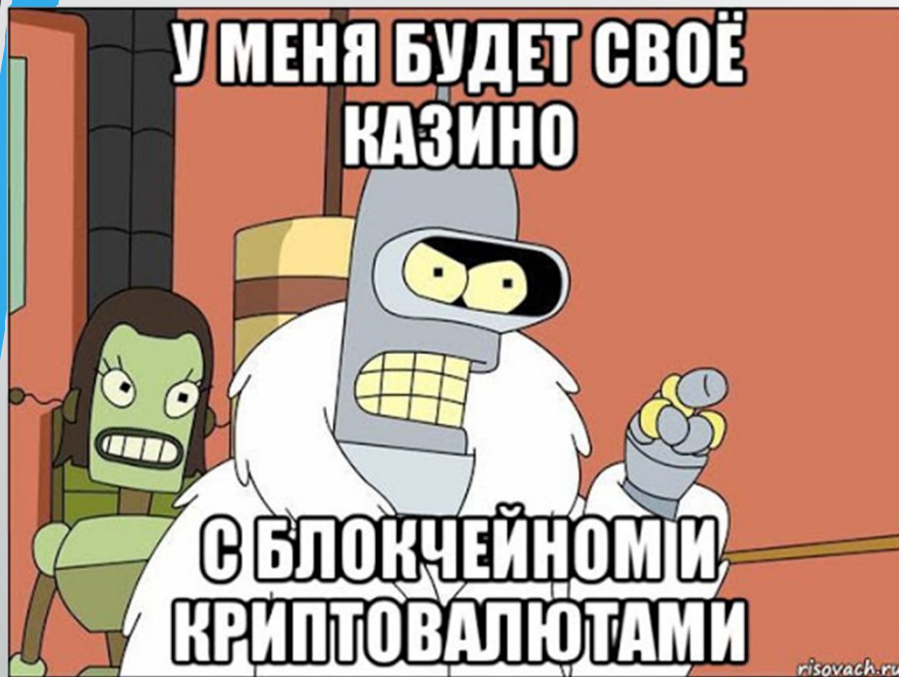
В ноябре 2019 года Коллегия МВД РФ поручила профильным структурам разработать механизм ареста виртуальных активов для их последующей конфискации.

До 31 декабря 2021 года свои предложения должны представить МВД, Росфинмониторинг, Следственный комитет, Генпрокуратура, Минюст, ФСБ, ФТС и ФССП при участии Верховного суда.



- Криптовалютой
взятку не давай.
Незаконно это.

24 декабря 2019 г. о криптовалюте высказался Верховный Суд РФ. Согласно изменениям, внесенным в п. 9 и 10 постановления Пленума Верховного суда РФ «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях» 2013 г., передача цифровых прав, внесение средств в «цифровой кошелек» может рассматриваться в качестве взятки.



4. Статус криптовалют в РФ с 2021 г.

В августе 2020 г. в России был принят ФЗ «О цифровых финансовых активах и цифровых валютах». Закон вступит в силу 1 января 2021 года.

В право России вводятся такие понятия, как ЦФА, майнинг, токен, смарт-контракт и др. На основе закона будут изданы другие нормативные акты имплементационного характера.



- Криптовалюта – странный предмет. Она, вроде, есть, и ее, вроде, нет.

По закону криптовалюты не считаются законным средством платежа на территории России. Российским компаниям, филиалам зарубежных организаций запрещено использовать цифровые валюты для оплаты товаров и услуг.

Криптовалюты будут считаться в России имуществом.

Добыча криптовалют (майнинг) становится предпринимательской деятельностью.

Нормативы на приобретение криптовалют физлицами будет устанавливать ЦБ.



Российским чиновникам запрещено иметь криптовалюты, выпущенные за рубежом.

Цифровые валюты можно будет купить на зарубежных биржах и затем задекларировать их в РФ как имущество. В ближайшее время должны появиться правила декларирования в ФНС, а также правила обмена цифровых валют на рубли и обратно. Обмен можно осуществлять через специальные криптобиржи.



- Нельзя просто так взять и разрешить крипту!

Таким образом, закон позволяет покупать ЦФА, выпущенные как в России, так и за рубежом, а также оспаривать в суде сделки с криптовалютами (если сделка задекларирована). Правда, в законе не установлена ни административная, ни уголовная ответственность за операции с криптовалютами.

Закон стал компромиссным. С одной стороны, государство отказалось от полного запрета криптовалют и не ввело уголовную ответственность за операции с ними, на чем настаивал Центральный банк. С другой, единственным законным платёжным средством на территории России остается российский рубль.



В ноябре Правительство внесло в Госдуму законопроект, по которому уже с 1 января 2021 года в НК РФ должны быть внесены поправки о ЦФА.

Во-первых, крипта будет признаваться имуществом для налоговых правоотношений. Однако операции, связанные с ее обращением, не будут считаться объектом обложения НДС и не будут амортизироваться.

Во-вторых, у налогоплательщиков появятся новые обязанности: сообщать о получении права распоряжаться цифровой валютой, в том числе через третьих лиц; представлять отчеты об операциях и гражданско-правовых сделках с цифровой валютой, а также о ее остатках.

Информацию нужно будет представлять, если сумма поступлений или списаний цифровой валюты превысит эквивалент в 600 тыс. руб. Сообщения нужно будет направлять в электронной форме в ФНС. Представить документы в первый раз потребуется в 2022 году за 2021 год. Срок подачи сведений — не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.





В-третьих, за нарушения в сфере криптовалюты предусмотрены наказания, а именно:

- 1) За непредставление в налоговый орган отчета - штраф в размере 10 % суммы поступления цифровой валюты лицу или суммы ее списания, информация о которых не была представлена за соответствующий год.
- 2) За непредставление в срок в налоговый орган сообщения о получении права распоряжаться криптой, отчета об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об ее остатках влечет взыскание штрафа в размере 50 000 рублей.
- 3) За неуплату или неполную уплату налога по операциям с криптой - штраф в размере 40 % от суммы неуплаченного налога в части таких операций.

К чему это, на мой взгляд, приведет?

- 1) Владельцы крипты будут скрывать соответствующие доходы. Российский бюджет не получит налогов от сделок с криптовалютой.
- 2) Трейдеры сменят юрисдикцию. Россия потеряет темп цифрового развития и совершенствования блокчейна.
- 3) Технически проверить наличие и сумму криптовалюты у лица очень сложно. Можно изъять компьютер, сервер, «бумажку, содержащую пароль для входа в криптокошелек». Но это не обеспечит 100 % гарантии взыскания.
- 4) Приставы не смогут исполнять решения о взыскании криптовалюты. Даже если они и найдут ее следы и изымут криптовалюту у должников, реализовать ее не смогут. Покупка цифровых денег в России запрещена, покупать некому.
- 5) Проблемы возникнут и у банков, которые сейчас выдают кредиты под залог криптовалют, что не противоречит статье 128 ГК. Однако если кредит не выплачен, а банк заберет предмет залога, как и кому он сможет реализовать крипту? Кстати, это обстоятельство может привести к практике выдачи заведомо невозвратных кредитов под цифровую валюту ради незаконного вывода денежных средств из банковской системы.



Полагаю, нужно внимательно подумать, прежде чем изменять только что принятый закон. Имеет смысл изучить зарубежный опыт правового регулирования криптовалюты, чтобы «не изобретать велосипед» и «не наступать на те же грабли», что и зарубежные государства.

Спасибо за внимание!

© Бирюков П.Н., 2020

