

Автор: Демиденко Дарья Владимировна,
студент 3 курса Международно-правового факультета МГИМО-Одинцово
Научный руководитель: Кальгина Александра Александровна,
к.юрид.н., доцент

Цифровая валюта как новое явление финансовой системы

Когда-то люди использовали ракушки вместо денег, потом появились наличные деньги, а сейчас денежные средства могут быть и в электронной форме. В последнем случае речь идёт о двух формах денег: безналичные денежные средства и цифровой рубль. При этом цифровой рубль не является цифровой валютой, а представляет собой третью форму денежных средств, существующую наряду с наличными и безналичными. Эмитируется он, так же как и наличных и безналичных, Центральным банком Российской Федерации (далее — ЦБ РФ) и хранится в виде цифрового кода на специально созданной ЦБ РФ платформе, в отличие от безналичных рублей, находящихся в коммерческом банке¹.

Тогда возникает вопрос: что же такое «цифровая валюта»? К сожалению, законодательно закреплённое определение данного термина является довольно расплывчатым и неоднозначным. В результате возникает ряд других проблем, включая отсутствие должного правового регулирования сферы цифровой валюты.

В научном обществе существуют разные мнения: преобладающая часть специалистов считает, что «цифровая валюта» используется в контексте термина «криптовалюта»², а некоторые утверждают, что криптовалюта представляет собой лишь вид цифровой валюты, основанный на криптографии³. Общим является то, что несмотря на наличие слова «валюта», данное явление цифрового мира не имеет никакого отношения к валюте в буквальном смысле слова, и потому необходимо разграничить цифровой рубль, являющийся российской национальной валютой в цифровой форме, и цифровую валюту, которая не признаётся в России формой денег или их заменителем.

В 2022 г. в проекте Федерального закона «О цифровой валюте»⁴ Министерство финансов Российской Федерации в рамках цифровой валюты рассматривало криптовалюту, а данные термины — в качестве совпадающих. В Решении № 03751/2019 2-4492/2019 2-78/2020 2-78/2020(2-

¹ Все о цифровом рубле. Вопросы и ответы: эл.газета «РБК». 26 июля 2023 г. URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/07/2023/64bfc7e99a794772b7295101?from=copy>

² Амелин Р.В., Чаннов С.Е. гл. «III», Эволюция права под воздействием цифровых технологий [Электронный ресурс]. Изд: «НОРМА», 2023. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

³ Рябинин В.В. Правовое регулирование цифровой валюты и цифровых финансовых активов [Электронный ресурс]. журнал «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения». 2021. N 3. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁴ Минфин России направил в Правительство России проект федерального закона «О цифровой валюте»: офиц.сайт Министерства финансов Российской Федерации. 21 февраля 2022 г. URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37774-minfin_rossii_napravil_v_pravitelstvo_rossii_proekt_federalnogo_zakona_o_tsifrovoi_valyute

4492/2019;)-03751/2019 от 30 января 2020 г. по делу № 03751/2019 Центрального районного суда г. Оренбурга (Оренбургская область) также под цифровой валютой понималась криптовалюта: «...совершения сделок по покупке цифровой валюты (криптовалюты)»⁵. Даже в пояснительной записке к проекту закона N 424632-7 «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации», с принятием которого в ГК РФ появился новый объект гражданских прав — цифровые права, криптовалюта и токены признавались объектами экономических отношений, а сама криптовалюта — цифровыми деньгами⁶. Однако в окончательной редакции данного законопроекта термин «криптовалюта» был вовсе исключён. Так или иначе введённый Федеральным законом от 31.07.2020 N 259-ФЗ (ред. от 14.07.2022) «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — N 259-ФЗ) термин «цифровая валюта» связан с криптовалютой.

Существует уже несколько тысяч видов криптовалют⁷ (Litecoin, Ethereum, Tron и др.), но термин «цифровая валюта», закреплённый в ч.3 ст.1 N 259-ФЗ, содержит не все свойства криптовалюты и относится лишь к некоторым видам (к биткоину (BTC), Ethereum (ETH)), не охватывая такие, как стейблкоины (stablecoins) — Tether USD (USDT), USD Coin (USDC)⁸. Таким образом, в законодательстве РФ отсутствует понятие криптовалюты, а посредством закрепления в 2020 г. цифровой валюты, в которую входят не все виды криптовалюты, сужается круг криптовалюты, подпадающей под регулирование N 259-ФЗ и разрешённой в России. Возможно, путём использования ограниченного числа криптовалюты, имеющей признаки, установленные в термине цифровой валюты, будет формироваться практика, которая позволит создать условия для дальнейшей легализации оставшихся видов криптовалюты.

Принимая во внимание законодательное определение и научную литературу, можно выделить следующие признаки цифровой валюты:

⁵ Решение № 03751/2019 2-4492/2019 2-78/2020 2-78/2020(2-4492/2019;)-03751/2019 от 30 января 2020 г. по делу № 03751/2019 Центральный районный суд г. Оренбурга (Оренбургская область): Интернет-ресурс Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт). URL: <https://sudact.ru/regular/doc/CW1cZetdaLj/>

⁶ Законопроект N 424632-7 «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации»: сайт «Система обеспечения законодательной деятельности». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/424632-7>

⁷ Амелин Р.В., Чаннов С.Е. гл. «III», Эволюция права под воздействием цифровых технологий.

⁸ Что изменилось в регулировании цифровых активов в России. Итоги года: эл.газета «РБК». 13 декабря 2023 г. URL: https://www.rbc.ru/crypto/news/657973609a79477cf6299ef1?utm_source=amp_crypto_full-link&from=copy

1) Цифровая валюта является совокупностью электронных данных в виде цифрового кода или обозначения, а потому имеет нематериальную, электронно-цифровую форму, созданную средствами криптографии⁹.

2) Может выполнять две функции:

- средства платежа, но при этом не является денежной единицей, не имеет статуса законного платежного средства в России.

В законе установлен запрет на использование резидентами России цифровой валюты в качестве встречного предоставления за товары, работы, услуги, то есть не допускается её использование в качестве платежного средства наравне с рублем (ч.5 ст.14 N 259-ФЗ). Цифровая валюта может выступать средством платежа, только при согласии на это сторон, вступающих в правоотношения¹⁰. При этом конвертируемая цифровая валюта подлежит обмену на фиатные (государственные) денежные средства, а неконвертируемая — нет¹¹.

- использоваться в качестве инвестиций.

В данном случае цифровая валюта рассматривается в качестве имущества (ч.1 ст.17 N 259-ФЗ), что предусмотрено отдельными специальными законами только для определённых целей. В результате цифровая валюта ограниченно является имуществом (в большинстве случаев в интересах государства), но по сути имеет неопределённый правовой статус, так как в ГК РФ цифровая валюта прямо не называется объектом гражданских прав, а в рамках N 259-ФЗ она не является цифровым финансовым активом и не указывается как цифровые права¹². Такое «размытое» понятие и положение цифровой валюты порождает ряд проблем, не разрешённых действующим законодательством. Так, цифровая валюта признаётся имуществом, но отсутствует должная правовая защита прав её обладателей, поэтому возникающие обязательства становятся «условно натуральными», а их исполнение зависит от добросовестности участников правоотношений¹³. Есть даже случаи, когда суды, признав некую ценность цифровой валюты, все же отказывали в удовлетворении заявленных требований, ссылаясь на специфический характер статуса цифровой валюты (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 4 февраля 2020 г. по делу N 09АП-76537/2019¹⁴).

3) Цифровая валюта — это не денежная единица РФ или иностранного государства и не международная денежная/расчетная

⁹ Гейкина И.В. Понятия цифровой валюты и криптовалюты, их отличия [Электронный ресурс]. журнал «Нотариальный вестник». 2023. N 7. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁰ Амелин Р.В., Чаннов С.Е. гл. «III», Эволюция права под воздействием цифровых технологий.

¹¹ Гейкина И.В. Понятия цифровой валюты и криптовалюты, их отличия.

¹² Амелин Р.В., Чаннов С.Е. гл. «III», Эволюция права под воздействием цифровых технологий.

¹³ Там же.

¹⁴ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 04.02.2020 N 09АП-76537/2019 по делу N А40-164942/2019. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=MARB&n=1815093#qAxd12U4UXXY5Fay>

единица, она не эмитируется государством¹⁵, а создается анонимно на цифровой платформе и может использоваться повсеместно¹⁶. Однако в №259-ФЗ закреплено требование об использовании объектов российской информационной инфраструктуры и (или) пользовательского оборудования, размещенного на территории России, то есть установлен некий признак «привязки» к России.

4) В рамках цифровой валюты отсутствует обязанное перед каждым её обладателем лицо, в отличие от бездокументарных ценных бумаг, содержащих обязательственные и иные права (п.1 ст.142 ГК РФ), и от цифровых финансовых активов, где обязанным лицом является эмитент¹⁷. Цифровая валюта не имеет надежной гарантии, создающей её легитимность¹⁸, не обеспечена валютой России, других стран или международной валютой и не имеет единого эмитента, а следовательно, юридически ответственного субъекта, что подчеркнул В. В. Путин ещё в 2017 г.¹⁹ №259-ФЗ называет ответственными лицами лишь оператора и узлы информационной системы, обеспечивающих только соответствие порядка выпуска цифровой валюты и осуществляющих внесение (изменение) записей в информационную систему.

5) Помимо вышеупомянутого запрета на использование цифровой валюты как встречное предоставление, в ч.6 ст.14 №259-ФЗ закреплена ограниченная возможность обладателей цифровой валюты на получение судебной защиты, которая возможна, только если данные лица проинформировали государственные органы об обладании цифровой валютой и о совершении с ней гражданско-правовых сделок и операций. Однако здесь также имеется пробел в законодательстве: не регламентирован порядок информирования, являющийся условием получения судебной защиты. На данный момент проект Федерального закона №1065710-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения цифровой валюты», где детализируется регулирование налогообложения цифровой валюты, признанной имуществом для целей налогообложения, вводится порядок отчетности перед налоговыми органами о наличии криптовалюты и об операциях с ней, находится с декабря 2020 г. на рассмотрении Государственной Думой РФ (на 28.01.2024 — стадия второго чтения)²⁰. Таким образом, вопросы судебной защиты прав обладателей

¹⁵ Гейкина И.В. Понятия цифровой валюты и криптовалюты, их отличия.

¹⁶ Рябинин В.В. Правовое регулирование цифровой валюты и цифровых финансовых активов

¹⁷ Амелин Р.В., Чаннов С.Е. гл. «III», Эволюция права под воздействием цифровых технологий.

¹⁸ Глоссарий, раздел 1.1 Доклада Банка России [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

¹⁹ Путин предупредил о рисках криптовалют: эл.газета «RG.RU». 10 октября 2017 г. URL: <https://rg.ru/2017/10/10/reg-ufo/putin-predupredil-o-riskah-kriptovaliut.html>

²⁰ Законопроект №1065710-7 О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения цифровой валюты): сайт «Система обеспечения законодательной деятельности». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1065710-7>

цифровой валюты и налогообложения до сих пор остаются неразрешёнными, что по сути лишает лиц, имеющих цифровую валюту, правовой защиты и приводит к несоблюдению законодательства, так как правовые нормы есть, но не установлена процедура их соблюдения.

Основной проблемой в сфере цифровой валюты является отсутствие должного регулирования базовых понятий и норм. Многие положения №259-ФЗ носят характер недосказанности и размытости, что порождает большое количество вопросов, на которые нет ответов ни в действующем законодательстве, ни у государственных органов. Проблема отсутствия полноценного и чёткого регулирования связана с тем, что до сих пор органы власти так и не смогли определить правовую природу цифровой валюты и сформировать однозначное мнение о необходимости или недопустимости легализации криптовалюты. Другая причина — наличие противоположных позиций у ключевых субъектов власти в финансовой системе: Правительство Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации поддерживают легализацию и оборот цифровой валюты (криптовалюты) в России, а Центральный банк Российской Федерации, считая криптовалюту «денежным суррогатом», выступает против этого²¹.

Несмотря на отсутствие должного законодательного регулирования, цифровая валюта (криптовалюта) всё равно используется и будет использоваться физическими и юридическими лицами России из-за её распространения в других странах и возникновения необходимости поиска альтернативных способов осуществления финансовых операций, особенно с иностранными партнёрами. Поэтому необходимо решение приоритетных вопросов: законодательно закрепить правовой статус цифровой валюты; разрешить вопрос о соотношении термина цифровой валюты, предусмотренного действующим законодательством, и термином криптовалюты, используемого в общественной жизни; установить порядок налогообложения криптовалютных операций; легализовать деятельность по майнингу; обеспечить условия для получения обладателями цифровой валюты судебной защиты (установить порядок информирования государственных органов о владении цифровой валютой и об операциях с ней). Стоит принять во внимание преимущества осуществления трансграничных расчетов в цифровой валюте (криптовалюте) и рассмотреть возможность признания криптовалюты в качестве средства платежа хотя бы в рамках транснациональных операций. Не менее актуальным, в частности, для сферы бизнеса, является разработка полноценных и понятных правил по лицензированию и регулированию российских и зарубежных криптобирж и криптообменников.

²¹ Что изменилось в регулировании цифровых активов в России. Итоги года.

Список литературы:

1. Амелин Р.В., Чаннов С.Е. гл. «III», Эволюция права под воздействием цифровых технологий [Электронный ресурс]. Изд: «НОРМА», 2023. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». URL: *гл. «III», "Эволюция права под воздействием цифровых технологий" (Амелин Р.В., Чаннов С.Е.) ("НОРМА", 2023) {КонсультантПлюс}*
2. Гейкина И.В. Понятия цифровой валюты и криптовалюты, их отличия [Электронный ресурс]. журнал «Нотариальный вестник». 2023. N 7. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Рябинин В.В. Правовое регулирование цифровой валюты и цифровых финансовых активов [Электронный ресурс]. журнал «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения». 2021. N 3. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». URL: *Статья: Правовое регулирование цифровой валюты и цифровых финансовых активов (Рябинин В.В.) ("Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения", 2021, N 3) {КонсультантПлюс}*
4. Все о цифровом рубле. Вопросы и ответы: эл.газета «РБК». 26 июля 2023 г. URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/07/2023/64bfc7e99a794772b7295101?from=copу>
5. Минфин России направил в Правительство России проект федерального закона «О цифровой валюте»: офиц.сайт Министерства финансов Российской Федерации. 21 февраля 2022 г. URL: https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37774-minfin_rossii_napravil_v_pravitelstvo_rossii_proekt_federalnogo_zakona_o_t_sifrovoi_valyute
6. Путин предупредил о рисках криптовалют: эл.газета «RG.RU». 10 октября 2017 г. URL: <https://rg.ru/2017/10/10/reg-ufu/putin-predupredil-o-riskah-kriptovaliut.html>
7. Что изменилось в регулировании цифровых активов в России. Итоги года: эл.газета «РБК». 13 декабря 2023 г. URL: https://www.rbc.ru/crypto/news/657973609a79477cf6299ef1?utm_source=am_p_crypto_full-link&from=copy