

Копейко Никита Дмитриевич
студент 2 курса Международно-правового факультета
МГИМО МИД России

Научный руководитель: Гуринович Александр Георгиевич,
д. ю. н., профессор кафедры административного и финансового права
МГИМО МИД России

Работа подготовлена с использованием СПС КонсультантПлюс

Государственное регулирование обращения виртуальных денег

В современном мире всё большую и большую роль в мировой экономике начинают играть так называемые виртуальные деньги. С недавнего времени они стали резко пользоваться популярностью как новый, ещё слабоурегулированный аспект финансовой деятельности. К виртуальным деньгам обращаются не только простые люди, но и крупные корпорации, и даже целые государства, и Россия не исключение. Так, например, совсем недавно Центральный Банк заявил о старте разработки цифрового рубля¹. В связи с этим остро встаёт вопрос о необходимости всеобъемлющего контроля за данным видом платёжных средств. Государственное регулирование данной сферы необходимо в первую очередь для защиты самих граждан от возможного мошенничества со стороны злоумышленников. Немаловажным вопросом является проблема отмыывания незаконно полученных денежных средств с использованием виртуальных денег. К тому же, некоторые виртуальные деньги являются популярным средством платежа, поскольку путь их перемещения от отправителя к адресанту почти невозможно отследить, а следовательно, и вычислить людей, использовавших данные виртуальные средства платежа в криминальных целях. Также, до сих пор существует проблема определения объёма понятия «виртуальные деньги» и

¹ ЦБ анонсировал разработку цифрового рубля URL:
<https://www.rbc.ru/finances/13/10/2020/5f8581669a7947769a92c4be>

соотнесения его со схожими понятиями, такими как «цифровые деньги», «электронные деньги», «криптовалюта» и так далее.

Перед рассмотрением конкретных методов регулирования обращения виртуальных денег стоит дать определение указанному термину и сопутствующим ему понятиям. Для начала стоит определиться с термином цифровые деньги и тем, равны ли они виртуальным деньгам. Существует несколько вариантов трактовки этого понятия, в том числе и от самого законодателя. Так в Федеральном законе от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", вступившем в силу 1 января 2021 года, даётся определение цифровым активам и цифровой валюте. Цифровой валютой в данном законе именуется совокупность электронных данных, которые предлагаются в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей России, иностранного государства или какой бы то ни было денежной единицей вообще². При этом установлено, что в отношении данной валюты отсутствует лицо, которое было бы непосредственно обязано перед каждым обладателем цифровых денег, что является отличием её от цифровых активов, собственником которых должно быть конкретное лицо.

Теперь, определившись с официальной трактовкой цифровой валюты стоит рассмотреть то, как государство в лице отдельных его структур понимает остальные понятия. В обзоре Центрального Банка по криптовалютам ICO (Initial Coin Offering) и подходам к их регулированию даётся следующее определение виртуальной валюте – это цифровое представление ценности, которое не имеет статуса законного платежного средства ни в одной из юрисдикций. Она не эмитируется и не гарантируется ни одним государством

² Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007310056>

и выполняет вышеперечисленные функции только по соглашению пользователей виртуальной валюты внутри сети³.

Исходя из этих определений можно говорить о том, что виртуальная валюта является одним из подвидов цифровой валюты, поскольку она обладает сходными признаками с цифровой валютой (исключительно цифровая сущность валюты, отсутствие государственной гарантии данного средства платежа). При этом сама виртуальная валюта также подразделяется на различные виды и формы, самой известной из которых, пожалуй, является криптовалюта.

Основным проблемным вопросом виртуальных денег является вопрос их государственного регулирования. Данная проблема действительно важна, поскольку важной особенностью оборота виртуальных денег является их высокая анонимность. Довольно сложно порой отследить начальные и конечные точки при выполнении транзакции, вследствие чего повышается возможности использования виртуальных денег различными криминальными элементами.

Существует несколько подходов к государственному регулированию обращения виртуальных денег. Одни государства устанавливают запреты на использование таких методов совершения платежей. К таким странам относятся: Китай, Южная Корея, Вьетнам, Иран, Алжир и другие. Данные страны рассматривают виртуальные деньги как угрозу стабильности их экономики. Однако будет справедливым отметить, что и среди указанных государств не существует единого подхода к регулированию вопроса виртуальных денег. Так, например, в Китае под запретом находится исключительно криптовалюта (в том числе и биткоин), в то время как Народный Банк Китая активно работает над введением в оборот своей

³ Обзор по криптовалютам, ICO (Initial Coin Offering) и подходам к их регулированию / Банк России, декабрь 2017. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev_ICO.pdf.

собственной виртуальной валюты⁴, которая бы регулировалась государством. Подобные тенденции наблюдаются и в Южной Корее, которая также рассматривает возможность частичного разрешения работы с виртуальными деньгами и планирует постепенно вводить национальную цифровую валюту с 2021 года. С другой стороны, Египет пошел по пути полного запрета использования виртуальных денег на своей территории для проведения каких бы то ни было операций, что было указано в официальном заявлении Центрального банка Египта.⁵

Конечно, существует и диаметрально противоположный подход к регулированию виртуальных денег. Страны Евросоюза и Шенгенской зоны, такие как Швейцария и Швеция; США, Сингапур и Япония имеют достаточно подробное регулирование виртуальных денег в своём законодательстве. Но и тут подход не однозначен и порой может идти по совершенно разным путям. Так, например, в США согласно постановлению Федерального окружного суда Массачусетса от 26 сентября 2018 года, виртуальные деньги представляют собой один из видов биржевых товаров⁶, что, конечно, несколько отдаляет в США виртуальные деньги от понятия «средство платежа». В Швеции же виртуальная валюта рассматривается, как полноправное средство платежа на территории страны. Шведский орган, осуществляющий финансовый надзор (Finansinspektionen) сделал публичное заявление, в котором установил, что все операции, связанные с виртуальными деньгами и, в частности, криптовалютой подлежат контролю с его стороны. После данного заявления был издан специальный акт, подтверждающий такое право за Финансовой инспекцией Швеции⁷. При этом, данный финансовый

⁴ PBOC inches closer to digital currency. URL: http://www.chinadaily.com.cn/business/2017-10/14/content_33235955.htm

⁵ <https://www.cbe.org.eg/en/Pages/HighlightsPages/Bitcoin%20Press%20Release.aspx>

⁶ Memorandum of Decision, CFTC v. My Big Coin Pay, No. 18-CV-10077 (D. Mass., Sept. 26, 2018)

⁷ Lag (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

орган даже предоставляет специальный сайт, на котором можно произвести различные операции с виртуальными деньгами.

Важным будет сказать, что многие страны еще до конца не определились с тем, как им стоит урегулировать обращение виртуальных денег, и стоит ли этим заниматься вообще. В законодательстве таких стран как ФРГ и Нидерланды отсутствует прямое регулирование оборота виртуальных денег. Однако, оно частично присутствует в разных нормативно-правовых актах, затрагивающих близкие сферы. В ФРГ, например, в соответствии с Четвертой директивой Евросоюза об отмывании денег, был принят закон⁸, устанавливающий правила и условия для людей, желающих заниматься операциями с виртуальными деньгами.

До недавнего времени, список стран, законодатели которых напрямую отреагировали на резкий рост популярности виртуальных денег был не слишком велик, однако за последние несколько лет он стал стремительно увеличиваться. В число стран, решивших урегулировать виртуальные денежные средства, порядок их оборота с недавнего времени входит и Россия. Как уже было сказано ранее в данной работе, 1 января 2021 года вступил в силу Федеральный Закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее Федеральный Закон). Этот закон направлен, как мы уже успели отметить, на урегулирование терминологии, связанной с цифровой валютой (статья 1), на то, какие именно лица имеют право на выпуск цифровой валюты (статья 2), то, каким органом этот процесс будет регулироваться. Также, данным законом вводится термин оператора обмена цифровых активов, как юридического лица, обладающего правом администрировать операции с цифровыми средствами (статья 10). Стоит отметить, что данный закон несколько ограничивает юридических лиц в

⁸ URL: <https://www.bundesrat.de/SharedDocs/beratungsvorgaenge/2019/0501-0600/0598-19.html>

возможностях использования цифровой валюты. Так в пункте 5 статьи 14 данного Федерального Закона указано, что определенным организациям не разрешается принимать цифровую валюту, как оплату их товаров или услуг. Также, пунктом 7 той же статьи предусмотрен запрет на рекламу цифровой валюты, как способа оплаты каких-либо товаров или услуг, предоставляемых лицом.

В общем и целом, данный законопроект, вне всяких сомнений, является огромным шагом вперед для законодателя на поприще цифровой валюты. С другой стороны, законодателем всё еще не дано определение виртуальным деньгам, как таковым, хотя, например, определение электронных денежных средств (иного подвида цифровых валют) в законодательстве присутствует.⁹

В заключении хотелось бы сказать, что, несомненно, цифровая валюта и виртуальная валюта будут получать все больше и больше внимания со стороны законодателей всех государств мира. Это новая, динамично-развивающаяся сфера, которая требует нормативного регулирования, ввиду её важности в современном мире. Велика вероятность того, что со временем вообще все страны начнут использовать данные виды валют в своей финансовой и экономической деятельности.

⁹ Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102148779>

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". [Электронный ресурс] URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007310056> (дата обращения 14.12.2020)
2. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ [Электронный ресурс] URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=10214877> (дата обращения: 15.12.2020)
3. Обзор по криптовалютам, ICO (Initial Coin Offering) и подходам к их регулированию / Банк России, декабрь 2017. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev_ICO.pdf. (Дата обращения 13.12.2020)
4. Memorandum of Decision, CFTC v. My Big Coin Pay, No. 18-CV-10077 (D. Mass., Sept. 26, 2018) [Электронный ресурс] URL: https://www.cftc.gov/sites/default/files/2018-10/enfmybigcoinpayincmemorandum092618_0.pdf (дата обращения 15.12.2020)
5. Lag (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet [Электронный ресурс] URL: <https://lagen.nu/1996:1006> (Дата обращения 16.12.2020)
6. PBOC inches closer to digital currency. URL: http://www.chinadaily.com.cn/business/2017-10/14/content_33235955.htm (дата обращения 16.12.2020)

7. Сайт Центрального банка Египта [Электронный ресурс]
<https://www.cbe.org.eg/en/Pages/HighlightsPages/Bitcoin%20Press%20Release.aspx>
(дата обращения 14.12.2020)
8. Gesetz zur Umsetzung der Änderungsrichtlinie zur Vierten EU-Geldwäscherichtlinie [Электронный ресурс] URL:
<https://www.bundesrat.de/SharedDocs/beratungsvorgaenge/2019/0501-0600/0598-19.html>
9. Новость: ЦБ анонсировал разработку цифрового рубля [Электронный ресурс] URL:
<https://www.rbc.ru/finances/13/10/2020/5f8581669a7947769a92c4be>
(дата обращения 14.12.2020)
10. Криворучко С.В. «Криптовалюты и подходы к их регулированию.» Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. 2018. № 5 (45). С. 120-129
11. Фадеева И.В., Ефимова Ю.В. «К вопросу о государственном регулировании обращения виртуальных денег.» Журнал «Актуальные проблемы административного права и процесса.» 2020. № 3. С. 44-45.