

**УДК 336**

**ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ В РАМКАХ  
ПРАВОВОГО ПОЛЯ РФ**

Григорян С.А.

д.ю.н., профессор

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

кафедры «Гражданско-правовые дисциплины»

Аннотация: В данной статье анализируется рынок криптовалюты и проблемы развития соответствующих отношений в рамках действующего правового пространства.

Ключевые слова: цифровая экономика, электронные деньги, рынок криптовалюты, криптовалюта, смарт-контракт.

**PROBLEMS OF THE USE OF DIGITAL CURRENCES WITHIN THE  
FRAMEWORK OF THE LEGAL FIELD OF THE RUSSIAN  
FEDERATION**

Grigoryan S.A.

Abstract: This paper analyzes the cryptocurrency market as part of the digital economy. Digital technology and money are no exception. There are various virtual currencies, also called cryptocurrencies.

Keywords: digital economy, electronic money, cryptocurrency market, cryptocurrency, smart-contract.

В сегодняшней реальности криптовалюта как разновидность электронных денежных средств широко используется в гражданском обороте различных государств для обеспечения интернет-платежей. Достоинством криптовалюты как электронных денежных средств является возможность осуществлять интернет-платежи по всему миру, сохранять анонимность, независимость от юрисдикций, существующих в разных государствах;

Платежи в криптовалюте осуществляются через децентрализованную базу данных по технологии блокчейн (цепочки блоков). Каждый участник

такой цепочки выступает в качестве хранителя информации по всем транзакциям.

Электронные деньги, используемые в платежных и расчетных системах как «значение, хранящееся в электронном виде в устройстве, таком как чиповая карта или жесткий диск в персональном компьютере», также широко применяются во всем мире. В некоторых странах разработаны специальные законодательные нормы, регулирующие электронные деньги.

Каждое государство может регулировать деятельность с цифровыми валютами в соответствии с национальными интересами, политической, экономической и социальной составляющей той или иной страны

Однако, ключевые характеристики криптовалют - децентрализация и анонимность, по мнению представителей власти, способствуют использованию криптовалюты на черном рынке. Нельзя отрицать факт использования криптовалюты для осуществления отдельных видов запрещенной деятельности. Существуют определенные интернет-площадки, торгующие нелегальными товарами (крадеными реквизитами банковских карт, фальшивыми деньгами, детской порнографией, персональными данными, запрещенными психоактивными веществами), на которых осуществляются расчеты с использованием Bitcoin, наиболее известной из которых до недавнего времени был SilkRoad (Шелковый путь). Данная площадка была закрыта в октябре 2013 г. в результате расследования ФБР; ее основатель, Росс Ульбрихт (RossUlbricht), был арестован. Интересно, что количество положительных отзывов о ней составляло 97,8%, т.е. подавляющее большинство всех заключенных на ней сделок исполнялось надлежащим образом.

Так, исследования Федеральной службы по контролю за оборотом наркотиков свидетельствуют, что в 2016 году участились случаи использования биткоинов для совершения сделок, предметом которых являлись именно наркотические средства. Однако для приобретения

нелегальных товаров, в том числе наркотиков, намного шире используется также вполне легальная валюта, что не является основанием для ее запрещения.

Кроме того, есть основания предполагать, что существует возможность использования Bitcoin для легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Но как показывает отчет Министерства финансов Великобритании, данный риск является достаточно низким в силу невысокого уровня хождения Bitcoin, но в то же время он вполне схож с теми рисками, которые характерны для использования наличных денежных средств и электронных денег. Наконец, по заявлению Европейского центрального банка, криптовалюты и Bitcoin, в частности, не несут рисков для устойчивости банковской и финансовой системы. Таким образом, можно говорить о том, что в настоящее время отсутствуют достаточные, документально подтвержденные основания для установления уголовной или административной ответственности за совершение транзакций с Bitcoin.

Запретительный регулятивный подход по отношению к Bitcoin в настоящее время является скорее исключением и практически не практикуется. Отсутствие эмитента, которого можно было бы привлечь к ответственности, анонимный характер использования валюты и связанные с этим трудности по привлечению к ответственности пользователей, а также невозможность изменения технической стороны их функционирования - все это обуславливает значительные сложности для осуществления регулирования процессов, возникающих в связи с использованием децентрализованной виртуальной валюты вроде Bitcoin. Однако это не означает, что они являются абсолютно неуязвимыми для правового регулирования. Есть как минимум одна точка соприкосновения виртуального мира с реальным, где право вполне успешно может осуществлять свое регулирующее воздействие: виртуальные биржи, где происходит конвертация биткоинов в национальные валюты и обратно.

Конвертировать биткоины можно и через известный виртуальный мир SecondLife, обменяв их на внутреннюю виртуальную валюту LindenDollars, которая, в свою очередь, может быть реализована за традиционные деньги.

В судебной практике Российской Федерации уже рассматриваются дела, связанные с криптовалютами, например, о банкротстве лица, основную часть имущества которого составляет электронный кошелек с криптовалютой в Интернет. Поэтому одним из актуальных на сегодняшний день является вопрос о том, признавать ли криптовалюты имуществом и распространять ли на нее соответствующий режим.

Также, возникает проблема защиты прав потребителей, например, при потере денежных средств из-за электронных махинаций. Так, хищение хакерами 5 млн долларов на криптовалютной бирже Bitstamp в 2015 году привело к ее полной дестабилизации на некоторое время. А в течение 2017 года нескольким хакерским группам удавалось не только проникнуть на сайт, но и опустошать кошельки клиентов. Все это вылилось в полномасштабный «черный» пиар и клиенты начали массово покидать проект.

В заключение необходимо отметить, что социально-экономическое значение виртуальной валюты Bitcoin не стоит недооценивать. Подобно тому, как торренты в свое время существенным образом изменили рынок объектов авторского права, разрушив многие успешные и казавшиеся непреложными бизнес-модели правообладателей, так и виртуальная валюта, построенная на тех же принципах, что и торрент-системы, может поколебать многие платежные средства. Даже если Bitcoin и прекратит свое существование со временем, на смену ему придут более совершенные системы, построенные на тех же принципах. А «сердце» технологии Bitcoin - блокчейн - имеет все шансы стать основной для ряда новых решений, ведь в своей основе это ничто иное, как технология распределенного хранения и доступа к данным, синхронизированная между различными участниками.

Позиция большинства стран по поводу использования Bitcoin носит осторожный характер. Как правило, уполномоченные органы власти ограничиваются информационными сообщениями, адресованными участникам оборота, с предостережениями о рисках, связанных с использованием данного платежного инструмента. Но ни в одной относительно цивилизованной стране пока не задумаются о введении уголовной ответственности за совершение операций с криптовалютами и уж тем более об ограничении доступа к информации о них. В этой связи сложно не согласиться с мнением, высказанным Германом Грефом на форуме в Давосе: «Криптовалюты - это очень интересный международный эксперимент, который ломает парадигму валютной эмиссии. И их определенно не стоит запрещать, но следует попытаться понять, изучить и, возможно, начать правильно регулировать». Поэтому целесообразно обратиться к опыту зарубежных стран, которые уже предпринимают попытки регулирования отношений, связанных с использованием Bitcoin.

Процесс проникновения криптовалюты в жизнь сложно остановить, а отказ от нее может спровоцировать экономическое отставание, поэтому гораздо целесообразнее было бы начать подготовку законодательства по поводу применения криптоденег. Криптовалюта является юридическим феноменом, и поэтому, только придав ей официальный правовой статус, можно ограничить и контролировать ее оборот.

### **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ(ред. от 28.12.2016)//Собрание законодательства РФ. – 1994.- N 32.- ст. 1551.
2. Проект Федерального закона № 419059-7 от 25.01.2018г. «О цифровых финансовых активах», ст.5.

3. Куракин А.В., Карпухин Д.В., Шилина А.Р. Проблемы правового регулирования использования криптовалюты в Российской Федерации // Современное право. – 2018. с.92.
4. Яценко С.Д., Коханова В.С. Блокчейн - технология будущего // Интеллектуальные ресурсы - региональному развитию. – 2018. – № 1. – С. 394-396.