

Глава 6. Криптовалюта

6.1. Общая информация о криптовалюте

Развитие информационных и коммуникационных технологий и международных отношений привело к появлению нового объекта гражданского права, так называемой криптовалюты. С момента появления криптовалюты прошло более 10 лет, но она уже широко используется в обращении.оборот товаров и продуктов через криптовалюту растет день за днем. В этом процессе ученые в различных областях (экономика, технологии, право и др.) особое внимание уделяют научным и практическим аспектам использования криптовалюты. Разработчики уделяют больше внимания техническим аспектам криптовалюты, экономисты изучают стоимости криптовалют на рынке и даже оценивают их как инвестиционный инструмент. Юристам же в первую очередь необходимо знать, насколько легальны транзакции с криптовалютой в электронной коммерции? Работа специалистов в области экономики и технологий в области криптовалюты в некоторой степени прогрессирует, но проблему все чаще приписывают юристам. Потому что каждое новое явление в правовом анализе требует эффективного изучения и регулирования, на что уходит много лет. То же самое и с криптовалютами.

Юридическое определение криптовалюты еще не определено в законодательствах стран мира. Значимых научных работ по данной теме в юриспруденции нет. Существует несколько статей и анализов по криптовалютам, но они еще не полностью рассматривают правовую природу криптовалюты и ее конкретные юридические проблемы.

Легального определения криптовалюты в законодательствах стран мира пока не разработано. В доктрине права фундаментального исследования по этой теме тоже нет. Правда, имеется ряд статей и интервью со специалистами (программистами, финансистами, юристами) в этой области. Программисты обращают внимание на технические аспекты криптовалюты, потому что она является результатом их работы. Финансисты же говорят о том, что криптовалюта может быть средством платежа и инвестиции. Для юристов в первую очередь важно определить место криптовалюты в системе объектов гражданских прав, от чего будет зависеть ее правовой режим.

Криптовалюта является электронно-цифровой счетной единицей, которая создается и внедряется в обращение без контроля центрального банка того или иного государства. Определяется она как «цифровой актив, предназначенный для работы в качестве средства обмена с использованием криптографии для обеспечения транзакций и контроля за созданием дополнительных единиц валюты»¹. Сегодня оборот криптовалюты превышает несколько млрд. долларов США. При этом она имеет множество разновидностей (bitcoin, ethereum, ripple, litcoin и т.д.), среди которых биткоин занял лидирующее положение.

¹ Криптовалюта (Cryptocurrency). - <https://en.wikipedia.org/wiki/Cryptocurrency> (дата обращения: 12.06. 2017).

По мнению ученых, криптовалюте присущи три признака: децентрализованность, анонимность и отсутствие гарантий². Анализируя эти признаки, можно прийти к выводу, что они неустойчивы и неабсолютные.

Децентрализованность криптовалюты заключается в том, что централизованный орган управления криптовалютой и эмитентами отсутствует. Эмитенты большинства криптовалюты (биткоин, литкоин и т. д.) являются сообществом, работающим в сети, хотя появляются и такие виды криптовалюты которые формируются централизованно (например, OneCoin³). Поэтому данный признак характерен не всем криптовалютам.

Анонимность криптовалюты предполагает, что субъекты, которые внедряют ее в гражданский оборот, не всегда идентифицируются. Поэтому криптовалюта иногда используется в сомнительных и даже противозаконных сделках. Именно этот риск иногда становится преградой широкого использования криптовалюты. Но при широкомасштабном внедрении IPv6 можно надеяться, что данный вопрос найдет свое решение.

Отсутствие гарантии, на наш взгляд, является относительным признаком любого явления. Иногда даже курсы мировых валюты меняются резко и значительно. Кроме того, криптовалюта стала частью бизнеса, который всегда подвержен риску, поэтому здесь необходимо больше исходить из рискованности криптовалюты, а не из ее «негарантированности».

Осмысление и использование криптовалюты требуют определенных технических навыков, поэтому ее потребителями и разработчиками (майнинги) чаще всего являются программисты и лица, которые имеют именно эти технические навыки, но поэтапно к криптовалюте привыкают и другие субъекты. Для государства, в котором процесс инвестирования идет особенно активно, создание правовых условий для оборота криптовалюты очень важен, потому что любой актив нуждается в обеспечении его юридическими условиями.

При этом однородность валютных правоотношений развивающихся стран заключается в том, что они представляют собой частноправовые и публично-правовые отношения⁴.

Естественно, перед юристами встал ряд вопросов правового характера, на которые необходимо дать ответы. В первую очередь следует ответить на вопрос, можно ли признать криптовалюту объектом гражданских прав? Вопрос действительно непростой и требует комплексного сравнительно-правового анализа в рамках теории объектов гражданских прав. Специалисты и законодательства различных стран по-разному относятся к данным объектам.

В начале мы попытаемся сравнить криптовалюты с деньгами. Деньги в качестве объекта гражданских прав признаются как вещь (ст.142 ГК РФ), хотя в

² Хидзев А. Т. Криптовалюта: правовые подходы к формированию понятия// Право и современные государства. - 2014.- №4. - С. 11-12.

³ Саакян А. Г. Криптовалюта как первичный инструмент в формировании валютного регулирования государства // Деньги, финансы и кредит. - 2015. - №4. - С. 17-20.

⁴ Гафуров А.Д. Формирование и развитие финансового права развивающихся стран (на примере Исламской Республики Афганистан, Исламской Республики Иран, Кыргызской Республики и Республики Таджикистан). – Душанбе: «Сино», 2017. – С. 278.

юридической литературе это вызывает споры⁵. Согласно ст. 155 ГК РТ, денежную систему страны определяет Президент Республики Таджикистан, и национальная валюта Таджикистана является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Республики Таджикистан. Деньги рассматриваются как вещь тогда, когда они овеществлены, что же касается безналичных денежных средств и электронных денег, то здесь вступают в силу обязательственные права.

Криптовалюта состоит из набора символов. В Таджикистане пока не принято каких-либо нормативных актов. Функции, которые присущи деньгам (мера стоимости, средство платежа и накопления), ограниченно характерны криптовалютам. Они тоже имеют стоимость как товар, которая иногда может резко меняться. Поэтому при купле-продаже или других гражданских оборотах криптовалюта рассчитывается посредством доллара США, евро или других валют.

Функция средства платежа тоже не вполне характерна криптовалютам. Если национальные валюты являются обязательными средствами платежа, то криптовалюта используется в обращении между определенными участниками отношений, которые добровольно соглашаются на это.

Практика показывает, что использование криптовалюты в качестве средства накопления пока рискованно, в связи с резкими колебаниями ее стоимости. Но это явление присуще и многим национальным валютам, стоимость которых может колебаться по отношению к той или иной иностранной валюте.

Таким образом, криптовалюта по правовому режиму и функциям не близка к наличным деньгам, но при этом по форме она похожа на безналичные расчеты и электронные деньги. В ст. 152 ГК РТ предусматриваются нормы о безналичных расчетах (деньгах), но об электронных деньгах нормы отсутствуют. Электронные денежные средства и безналичные деньги не имеют овеществленного характера, следовательно, на них распространяются обязательственные права. При этом между ними есть ряд отличий: для электронных денег нет необходимости открывать банковский счет, достаточно иметь счет в системе перевода денег, оператор оказывает платежную услугу – перевод денежных средств в дистанционном порядке.

Согласно ст. 1 Закона РТ «О платежных услугах и платежных системах», «электронные денежные средства - денежные средства в национальной или иностранной валюте, предварительно предоставленные физическим лицом поставщику платежных услуг, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств физического лица перед третьими лицами». Как было отмечено выше, криптовалюта – это и не национальная и не иностранная валюта. Национальной валютой в Республике Таджикистан является сомони. В

⁵ Лапач В.А. Система объектов гражданских прав. Теория и судебная практика. СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2002. –

<http://www.allpravo.ru/library/doc99p0/instrum2232/item2249.html> (дата обращения: 11. 02. 2018).

других странах мира существуют свои валюта, которые для нас являются иностранными. При этом любая валюта имеет свой эмитент, и этот процесс всегда остается под контролем государства, что нехарактерно для криптовалюты, которая не принадлежит определенному государству.

Таким образом, криптовалюта не обладает всеми функциями наличных, безналичных и электронных денег. В некоторых случаях у них есть что-то общее, но в других случаях у криптовалюты есть свои особенности. Например, для криптовалют типична децентрализация системы транзакций. Или именно с помощью технологий криптовалюта добывается, вводится в обращение (технологическая зависимость) и разрабатывается через корпорации, что типично для криптовалюты.

6.2. Опыт использования криптовалют в зарубежных странах

В США началась инициатива регулирования сделок с криптовалютами. Американские регуляторы требуют, чтобы цифровые аналоги акций торговались с соблюдением того же законодательства, что и обычные акции. К такому мнению они пришли, расследуя деятельность компании, которая продавала виртуальные бумаги за криптовалюту и была ограблена хакерами⁶.

Электронные деньги имеют более разработанный правовой режим, который отражен не только в национальных законодательствах, но и на региональных уровнях. Например, Директивой Европейского парламента и Совета Европейского Союза № 2000/46/ЕС от 18. 09.2000 «Об учреждении и деятельности организаций, эмитирующих электронные деньги, и о пруденциальном надзоре за их деятельностью» предусмотрены три требования к электронным деньгам: они должны храниться на специальном электронном устройстве; должны быть эмитированы после получения эмитентом денежных средств на сумму не меньше стоимости в денежном выражении; должны приниматься в качестве средства платежа⁷.

Таким образом, криптовалюта не имеет всех признаков наличных, безналичных и электронных денег. Где-то у нее имеются общие признаки с другими формами денег, но в остальных случаях криптовалюта оригинальна сама по себе. Например, учет системы транзакций, который является открытым и децентрализованным, характерен именно криптовалюте.

Обзор законодательств отдельных стран мира, регулирующих отношения, связанные с криптовалютами, свидетельствует о разных подходах к решению проблемы. Эти государства можно разделить на три группы.

В первую входят те государства, которые пока не предприняли никаких мер в отношении криптовалюты (ограничение или, наоборот, поощрение развития криптовалюты). Это Греция, Португалия и большинство постсоветских стран. Во вторую вошли те государства, в которых есть намерение регулировать

⁶ Шмыров В. Конец биткойна? США взяли за регулирование криптовалют.

http://www.cnews.ru/news/top/2017-07-26_amerikanskie_vlasti_vzyali_s_za_regulirovanie (дата обращения: 26. 07. 2017).

⁷ Гришаев С. Деньги как объект гражданских прав; изменения в законодательстве // Хозяйство и право. - 2014. - №2. -С. 62.

криптовалюты и подготовить соответствующие законопроекты - Индия, Бельгия, Дания, Италия, Украина, Россия, Вьетнам, Китай, Южная Корея и др. Третью группу составили те государства, которые приняли нормативные акты, определяющие первые шаги на пути установления правового режима криптовалюты - Беларусь, Германия, Великобритания, Нидерланды, Норвегия, Финляндия, Сингапур. Следует отметить, что в упомянутых государствах существуют разные подходы к определению правового режима криптовалют. Так, рассматриваются они как: средства платежа и виртуальная валюта (Евросоюз, Беларусь); частные деньги (Великобритания, Германия); актив, а не валюта или ценная бумага (Израиль, Норвегия, Сингапур); электронное средство платежа в сфере игорного бизнеса (Испания); средство платежа (Нидерланды, Финляндия, Швейцария, Швеция, Аргентина, Япония, Австралия); товар (ОАЭ, США, Канада). Некоторые государства не облагают НДС операции с криптовалютами (Испания, Норвегия, Италия, Швейцария, Швеция, Эстония)⁸.

При этом создание криптовалюты заинтересовало не только предпринимателей и простых граждан, некоторые страны намереваются создать государственную криптовалюту (Венесуэла, Эстония)⁹. Например, для поддержки криптовалюты Венесуэлы - El Petro- государством было выделено 267 млрд. долл.

Таким образом, любой объект, который предназначен для удовлетворения интересов субъекта, требует определения его правового режима. В случае криптовалюты следует применять нормы законодательства комплексно, исходя из конкретных правоотношений, складывающихся по ее поводу. При этом, на наш взгляд, в Республике Таджикистан тоже необходимо начать разрабатывать концепцию развития гражданского оборота криптовалюты.

Задачи

Задача №1. Ахмад имел собственный бизнес и покупал биткоины в Интернете. Из-за своей неспособности торговать биткоинами в Республике Таджикистан он не мог их потратить. Через некоторое время Ахмад обанкротился. Могут ли его биткоины в процессе объявления Ахмада банкротом в суде предлагать кредиторам в качестве товара (актива)?

Задача №2. У Самада есть биткоины. Может ли он внести свои биткоины в уставной фонд Sado LLC?

Тесты

№1. Назовите типы криптовалюты:

- А) Биткоин;
- Б) Monero
- Б) Литкоин;

⁸ Обзор законодательного регулирования криптовалют в отдельных государствах. – <file:///C:/Users/ASUS/Desktop/криптовалюта%20в%20стран%20мира.pdf> (дата обращения: 03.05.2018).

⁹ См.: Там же.

Г) Все ответы верны.

№2. Перечислите особенности криптовалюты:

- А) Децентрализация криптовалюты;
- Б) Анонимность криптовалюты;
- В) Отсутствие гарантий в криптовалюте
- Г) Все ответы верны.

№3. Как называются составители криптовалюты?

- А) Банк;
- Б) Эмитент;
- В) Майнинг
- Г) Подписчик.

№4. В какой стране сейчас криптовалюта является платежным средством

- А) Россия;
- Б) Япония;
- В) Германия;
- Г) США.

№ 5. Принят ли какой-либо нормативный акт о криптовалюте в Таджикистане?

- А) Не принят;
- Б) Принят;
- В) Готовится проект Постановления Правительства Республики Таджикистан;
- Г) Было, отменили.

Вопросы для письменной работы

1. Деньги как объект гражданского права.
2. Электронные деньги.
3. Особенности криптовалюты.
4. Разница между электронными деньгами и криптовалютой.
5. Опыт зарубежных стран по использованию криптовалюты.

Вопросы для самотестирования:

1. Является ли криптовалюта объектом гражданского права?
2. Является ли криптовалюта товаром (активом)?
3. Является ли криптовалюта средством платежа в Таджикистане?
4. Есть ли у криптовалюты один эмитент?
5. Назовите типы криптовалюты.

Литература

1. Криптовалюта. - <https://ru.wikipedia.org/wiki/Cryptocurrency> (дата обращения: 12.06.2018).

2. Хидзев А. Т. Криптовалюта: правовые подходы к формированию понятий // Право и современные государства. - 2014. - №4. - С. 11-12.
3. Саакян А. Г. Криптовалюта как основной инструмент формирования валютного регулирования государства // Деньги, финансы и кредит. - 2015. - №4. - С. 17-20.
4. Лапач В.А. Система объектов гражданского права. Теория и судебная практика. Санкт-Петербург: Издательство «Правовой центр Пресс», 2002. - <http://www.allpravo.ru/library/doc99p0/instrum2232/item2249.html> (дата обращения: 11.02.2018).
5. Шмыров В. Конец биткойны? Соединенные Штаты взяли на себя регулирование криптовалют. - http://www.cnews.ru/news/top/2017-07-26_amerikanskie_vlasti_vzyali_s_za_regulirovanie (дата обращения: 26.07.2018).
6. Гришаев С. Деньги как объект гражданских прав; изменения в законодательстве // Экономика и право. - 2014. - №2. -С. 62.
7. Обзор законодательного регулирования криптовалют в отдельных государствах. - файл: /// C: /Users/ASUS/Desktop/cryptocurrency%20в%20стран%20мира.pdf (дата обращения: 03.05.2018).