

УДК 340

Биткоин. Правовое регулирование

*Николаев В.Е., студент
Россия, 105005, г. Москва, МГТУ им. Н.Э. Баумана,
кафедра «Юриспруденция, интеллектуальная собственность и судебная экспертиза»*

*Научный руководитель: Лапина И.Е.
к.ю.н., доцент Россия, 105005, г. Москва, МГТУ им. Н.Э. Баумана
yurist@bmstu.ru*

Последние годы интерес многих влиятельных экономистов, политиков, да и простых пользователей сети интернет был прикован к загадочному феномену: биткоину – разновидности криптовалюты, появившемуся в 2009 году. Взявшись, практически не откуда, он с каждым днем набирал громадную популярность, и, следовательно, громадно рос его курс. Так в конце 2013 года, он подорожал с 13 долларов до 1000+. Однако сейчас из-за политических разногласий его цена упала до 636 долларов.

Биткоин – это децентрализованная криптовалюта, эмиссия и учет, которой основан на криптографическом методе Proof-of work. Суть его заключается в том, что эмиссия происходит посредством решения компьютером сложной задачи, за которую положена награда. Но эта задача настолько сложная, что для решения ее одним компьютером потребуется большое количество времени. Поэтому на сегодняшний день, стали очень популярны два вида майнинга (возможность получить вознаграждение в форме эмитированных биткоин и комиссионных сборов, за обеспечение безопасности) :

- 1) Пуловый майнинг – решение задачи группой пользователей;

В этом случае награда делится между всеми майнерами, принимавшими участие.

- 2) И так называемый фермовый майнинг. Его суть заключается в покупке одним пользователем значительных вычислительных величин, которые позволяют ускорить процесс решения и получения награды.

Самая крупная находится в Гонконге и имеет мощность 35 терахэш/с (вся сеть Bitcoin составляет 4900 тх/с, так что мощность новой фермы — 4% от общего числа), производящая пока что ~26 BTC в сутки.

Стоит упомянуть, что эмиссия строго ограничена, и ее предел составляет 21млн, при уже намайненных 11 млн, что составляет более половины. В дальнейшем сложность задач будет увеличиваться, одновременно с уменьшением награды за ее решение.

Какие же существуют плюсы и минусы данной системы, не вдаваясь в глубокие технические аспекты :

1) Практически бесплатные транзакции. Текущая рекомендованная стоимость транзакции — \$0.0001, и даже это можно не платить в большинстве случаев.

2) Быстрая пересылка. На прохождение транзакции нужно от нескольких минут до получаса.

3) Ограниченная эмиссия.

4) Следующее из первого пункта — возможны сверхмалые транзакции, что открывает новые бизнес-модели.(оплата услуг, покупка в онлайн магазинах)

5) Счёт в биткоинах нельзя заблокировать, также нельзя отказать в обслуживании отдельным личностям по политическим мотивам.

6) Биткоины нельзя отобрать через суды или давлением на банки.

7) Работает везде, где есть интернет, игнорирует любые границы и законы.

8) Полностью открытый список транзакций, можно всегда отследить движение средств от кошелька к кошельку.

Однако существуют и недостатки, к ним можно отнести:

1) Возможную кражу кошелька, по средствам взлома компьютера

2) Нестабильность курса

3) Из-за полного ведения истории транзакций, база имеет размер около 20 гб, однако возможно отключение и дальнейшее пользование кошельком без этой базы.

4) ПО находится в бетта-тесте, что означает возможность кражи биткоинов, в случае нахождения критической уязвимости.

В целом, я считаю, что эти недостатки не значительны, и не превышают плюсов этой системы.

Так где же возможно купить криптовалюту?

Покупка осуществляется 3 способами :

1) Покупка на биржах

Крупнейшая из них – печально известная MtGox. До ее взлома контролировала до 90% всех обменных операций. Находится в Японии.

2) Различные обменники

Выступают посредниками между биржами и клиентами, облагается комиссией.

3) Покупка с рук

Так как же с точки зрения правового статуса можно определить биткойн?

Существуют несколько официальных заявлений по этому поводу, во-первых это заявление Центробанка РФ:

«Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн

Банк России отмечает, что в последнее время в мире получили определенное распространение так называемые «виртуальные валюты», в частности, Биткойн. По «виртуальным валютам» отсутствует обеспечение и юридически обязанные по ним субъекты. Операции по ним носят спекулятивный характер, осуществляются на так называемых «виртуальных биржах» и несут высокий риск потери стоимости.

Банк России предостерегает граждан и юридических лиц, прежде всего кредитные организации и некредитные финансовые организации, от использования «виртуальных валют» для их обмена на товары (работы, услуги) или на денежные средства в рублях и в иностранной валюте.

Согласно статье 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов запрещается.

В связи с анонимным характером деятельности по выпуску «виртуальных валют» неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Банк России предупреждает, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.»

В послании признается, что биткойн это виртуальная валюта. По поводу виртуальных валют существует работа Курбатова А.Я из высшей школы экономики. В ней указаны основные моменты правового регулирования этих валют, а так же почему их нельзя признавать денежным суррогатом, а именно: «рубль является единственным законным средством не любого платежа, а наличного. Именно эмиссия наличных денег

(банкнот и монет) осуществляется исключительно Центральным банком РФ (ст. 29 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"). Так же для того чтобы признать какое либо средство платежа (чеки, векселя) суррогатом, согласно статье 27 ФЗ о ЦБ, необходимо получить прямое распоряжение со стороны государства. Однако его не было, следовательно, данную ремарку я считаю уместным игнорировать. Здесь ЦБ скорее предупреждает, что использование биткоинов может повлечь повышенное внимание со стороны госслужб, и как следствие может играть роль доказательства в пособничестве терроризму и других преступлений. Но однозначно признать биткоин денежным суррогатом нельзя.

Так как биткоин не урегулирован, сложно определить его статус в гражданском праве, однако как замечает Татьяна Усатенко в своей статье, он точно не является объектом имущественного права, потому, что нет противостоящего субъекта, вам никто ничего не должен.

С одной стороны, пытаясь препятствовать распространению биткоинов государство имеет понятные цели: это

Во-первых отсутствие налогообложения на эти валюты, а поиск новых объектов налогообложения в современной России стоит как важная задача государственного строительства.

Во-вторых отсутствие правовых источников.

В-третьих биткоин - альтернативная валюта, эмиссию которой ЦБ не может контролировать.

В-четвертых различные преступные факторы(отмывание денег, финансирование терроризма).

Но так как эта валюта получила широкое распространение, автор считает, что с этими минусами необходимо бороться. Так, в России, существовали различные фирмы(сеть баров киллфиш, салоны сотовой связи, сеть быстрого питания сабвей, интернет-ритейлер юлмарт), которые принимали за свои услуги биткоины, в том числе и один ВУЗ - Высшая Школа режиссеров и сценаристов. Однако после заявления ЦБ и заявления Генеральной прокуратуры РФ эти фирмы прекратили возможности оплаты биткоинами.

Само сообщение Ген прокуратуры звучало так:

«Мониторинг ситуации с обращением так называемых виртуальных валют (криптовалют) показывает рост интереса к ним, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

В этой связи в Генеральной прокуратуре Российской Федерации под председательством начальника Главного управления по надзору за исполнением федерального законодательства Анатолия Паламарчука состоялось заседание экспертной группы при Межведомственной рабочей группе по противодействию преступлениям в сфере экономики, посвященное вопросам использования на территории России анонимных платежных систем и криптовалют.

В работе данной группы приняли участие заместитель председателя Центрального банка России Дмитрий Скобелкин, руководители профильных департаментов Банка России, а также ответственные должностные лица ФСБ России и МВД России, сотрудники центрального аппарата Генеральной прокуратуры России.

В соответствии со ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» «официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается». Получившие определенное распространение анонимные платежные системы и криптовалюты, в том числе наиболее известная из них – Биткойн, являются денежными суррогатами и не могут быть использованы гражданами и юридическими лицами.

Более того, отличительной особенностью Биткойна как виртуального средства для взаиморасчетов и накопления является отсутствие обеспеченности реальной стоимостью. Цена на него определяется исключительно спекулятивными действиями, что влечет за собой высокий риск потери стоимости и, как следствие, нарушение прав держащих его граждан и организаций.

При этом необходимо учитывать, что собственники криптовалют на сегодняшний день лишены на территории России и других государств возможности защиты своих интересов в судебном и административном порядке.

По итогам совещания намечены конкретные совместные действия Банка России и правоохранительных органов по предотвращению возможных правонарушений в сфере денежного обращения в России, принят ряд конкретных решений, направленных на предотвращение нарушения имущественных прав граждан и организаций, связанных с использованием криптовалют. С учетом зарубежного опыта определены дальнейшие направления работы по правовой регламентации данной сферы.

Развитие ситуации и выполнение вышеуказанных мероприятий будут обсуждены на следующем заседании экспертной группы»

Напомню, что юридически закрепленного статуса денежного суррогата в российском законодательстве не существует. Следовательно и привлечение к ответственности, за выпуск или обмен биткоинов, невозможно исходя из нашего законодательства. Для признания его таковым, на взгляд автора, нужно выпустить акт ЦБ и внести изменения в законодательство.

Что касается легализации доходов, отмеченных в обоих сообщениях контролирующих органов, в них не раскрывается, каким образом к операциям с Bitcoin должно применяться законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. В то же время требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (в том числе, требование об идентификации плательщика), применяются лишь к ограниченному кругу субъектов — организациям, прямо указанным в законе (в частности, к кредитным организациям), к которым на данный момент не относятся организации, предлагающие обмен биткоин и другие услуги.

Помимо этого привлечение к ответственности за отмывание денежных средств (ст 174 ук рф) возможно только при наличии преступления, предшествующему легализации. Например, торговля оружием. Значит и совершение услуг, передача, покупка биткоинов не может быть приравнено к уголовному преступлению, из-за отсутствия связи с другими доказанными деликтами.

В сообщении так же отмечается, что собственники криптовалюты не могут защищать свои интересы и права, в судебном и административном порядке. Федеральная служба по финансовому мониторингу отмечает, что отсутствие в системах криптовалют контролирующего центра, влечет невозможность обжалования или отмены несанкционированной транзакции, а фактическое нахождение криптовалют вне правового поля не предоставляет возможность реализации правовых механизмов обеспечения исполнения обязательств сторонами сделки.

Автор считает, что данная позиция не может быть верной. Ведь в случаях нарушения юридических и физических лиц условий договора, стороны смогут обратиться за защитой своих интересов в суд, ссылаясь на нормы ГК и конкретные договорные положения. В статье 140 ГК указано, что помимо законного средства платежа(рубль) стороны могут установить, по договору, что выплата будет происходить в рублях по определенному курсу иностранной валюты или по установленной соглашением цене условной единицы. Кроме того, для платежей может использоваться и иностранная валюта в установленных законом случаях. Таким образом, теоретически в договоре можно

предусмотреть цену в биткоинах как в условных единицах, а совершать оплату в рублях по действующему курсу.

В сообщении сказано также, что в будущем будет использован опыт зарубежных стран. О каких странах идет речь не уточняется.

На взгляд спикера, регулирование биткоинов должно быть международным, такая валюта слишком сложна для правового законодательства одной страной, и требует грамотного и всестороннего подхода, учитывая ее широкую распространённость и всеобщий интерес.

Для начала я бы хотел уделить время опыту США в разрешении статуса биткоин. Так в начале в марте 2013 года FinCEN(это ведомство при минфине США, занимающиеся расследованием финансовых преступлений) постановило признать операции по обмену любых криптовалют на фиатные деньги также, как и операции по обмену фиатных денег между собой(евро на доллары). Все обменные пункт и биржи должны быть зарегистрированы в качестве поставщиков финансовых услуг и сообщать о подозрительных транзакциях в органы правопорядка. Что же касается налогов, США пошли на хитрость. 25 марта 2014 года Служба внутренних доходов США выпустила руководство по налогообложению операций с Bitcoin и другими виртуальными валютами. Для целей уплаты федеральных налогов Bitcoin рассматривается как имущество, т.е. те, кто приобретает Bitcoin в качестве инвестиционного инструмента, при продаже Bitcoin получают прибыль от прироста капитала, а не прибыль от курсовой разницы. Реализуя товары и оказывая услуги в обмен на Bitcoin, налогоплательщик получает прибыль, которая исчисляется по курсу Bitcoin к доллару США на день оплаты. Приобретая товары и услуги за Bitcoin, налогоплательщик несет расходы, которые также можно учесть при расчете налоговой базы (для расчета также используется курс Bitcoin к доллару США на день оплаты). Прибыль от выпуска Bitcoin облагается налогами. Высокая волатильность Bitcoin может повлечь налоговые обязательства для тех, кто расплачивается Bitcoin за товары и услуги (в частности, обязанность уплатить налог на прибыль от прироста капитала).

Вывод и предложения:

С учетом всего вышесказанного, автор считает, что фактически на сегодняшний день в РФ отсутствуют юридически закрепленные санкции и ограничения с работой биткоина. Единственное возможное последствие это повышенное внимание со стороны спецслужб, в случаях использования валюты не в преступных целях.

Мы находимся в веке компьютерных новаций, и текущая позиция органов власти не соответствует интересам общества, здесь скорее преобладает некий консерватизм в этом отношении, который нужно отбросить для прогрессивного развития страны. Так, спикер считает необходимым создать специальный орган, который возьмет на себя функцию кодификации Биткоина. В следствии этого сложатся и нормативные акты, касающиеся в-первую очередь налогов и сборов. А юр лица, являющиеся обменниками или биржами, будут обязаны сообщать в соответствующую службу о подозрительных транзакциях с целью проверки. Данная система позволит успешно контролировать оборот биткоина и пресечь преступные деяния.

Список литературы

1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Пресс-служба. Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014_1825052.htm (дата обращения 09.05.2014).
2. Генеральная прокуратура Российской Федерации. Режим доступа: <http://www.genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-86432/> (дата обращения 09.05.2014).
3. Возможности и риски использования биткоин в России. Режим доступа: <http://bitcoininfo.ru/zametki/vozmozhnosti-i-riski-ispolzovaniya-bitkoin-v-rossii> (дата обращения 09.05.2014).
4. Комментарий юристов на сообщение Генпрокуратуры РФ о биткойне. Режим доступа: <http://coinspot.ru/news/zaklyuchenie-yuristov-na-soobshhenie-genprokuratury-rf-o-bitkojne/> (дата обращения 09.05.2014).
5. Legality of Bitcoin by country. Available at: http://en.wikipedia.org/wiki/Legality_of_Bitcoins_by_country, accessed 09.05.2014.
6. Биткойн. Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Bitcoin> (дата обращения 09.05.2014).
7. Татьяна Усатенко о биткоинах и денежных суррогатах. Режим доступа: <http://skvlaw.ru/news/publications/1657/> (дата обращения 09.05.2014).