

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Юридический институт
Кафедра «Гражданское право и гражданское судопроизводство»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой ГПГС

_____ Г.С.Демидова
_____ 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА

«ЦИФРОВОЕ» ПРАВО (КРИПТОВАЛЮТА): ПЕРСПЕКТИВЫ
ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЮУрГУ – 40.03.01. 2015. Ю-431

Научный руководитель
выпускной
квалификационной
работы
Полич Светлана Байрамовна,
канд. юрид. наук, доцент

_____ 2019г.

Автор выпускной
квалификационной работы
Газизов Артем Андреевич

_____ 2019г.

Нормоконтролер
Суханова Любовь
Владимировна, преподаватель

_____ 2019г.

Челябинск 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	3
Глава 1	КРИПТОВАЛЮТА КАК ОБЪЕКТ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА	
1.1	Система объектов гражданского права.....	5
1.2	Значимость криптовалюты для гражданского общества.....	10
1.3	Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав.....	17
Глава 2	МОДЕЛИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ	
2.1	Модели правового регулирования криптовалюты в законодательстве зарубежных стран.....	24
2.2	Модель правового регулирования криптовалюты в России.....	38
Глава 3	ЗАКОНОПРОЕКТ О «ЦИФРОВЫХ ПРАВАХ»	
1.1	Место криптовалюты в законопроекте о «цифровых правах»...	49
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	53
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	55

ВВЕДЕНИЕ

Развитие человеческого общества, безудержный рост информационных технологий, процесс глобализации, коммуникации, привели к созданию цифровой валюты. Перспективным видом цифровой валюты выступает криптовалюта. С каждым днем криптовалюта обретает все большую популярность, несмотря на то, что появление криптовалюты случилось не так давно. В основном, это связано с практичностью оплаты различных товаров в сети интернет, значительную скорость выполнения транзакций, высочайшую степень защищенности сделок.

Криптовалюта имеет ряд отличий от других видов электронных денег и от денежных средств, в общем. Криптовалюта как электронно-цифровая счетная единица существует без контроля центрального банка, как России, так и любой другой страны, следовательно, криптовалюта является децентрализованной, таким образом, приобретая устойчивость и независимость от других стран. Такое условие ставит криптовалюту в более выигрышное положение перед другими всевозможными валютами.

Данная электронно-цифровая единица так же выступает в качестве цифрового актива, являющимся в качестве средства обмена, с применением технологии криптографии, позволяющей контролировать и обеспечивать транзакции. На сегодняшний день оборот криптовалют исчисляется в десятках млрд. долларов США.

Абсолютно всем техническим новинкам и новшествам нужно время для завоевания интереса, покорение умов пользователей, а так же для формирования «юридического и экономического фундамента» для развития и стабильного существования. На сегодняшний день криптовалюта не в полной мере регулируется законами как России, так многими другими странами, возникают проблемы, связанные с установлением места криптовалюты в системе объектов гражданского права, и обозначении

моделей правового регулирования криптовалюты. Все это обуславливает актуальность темы моей дипломной работы.

Предметом моего исследования является криптовалюта и перспективы ее регулирования.

Целью дипломной работы выступает ознакомление с такой электронно-цифровой счетной единицей, как криптовалюта. Всевозможными моделями регулирования криптовалюты.

Задачей моей дипломной работы выступает изучение всевозможных моделей правового регулирования криптовалют как за рубежом, так и в России. Определение места криптовалюты в системе объектов гражданского права, а так же выделения значимости для общества и государства в целом.

ГЛАВА 1 КРИПТОВАЛЮТА КАК ОБЪЕКТ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА

1.1 Система объектов гражданского права

Ежедневно, всевозможные организации и просто граждане совершают множество сделок, не вдаваясь подробно в их юридическое значение. Каждая совершенная ими сделка имеет предмет, напрямую связанный с институтом объектов гражданских прав. Хоть и закон не имеет исчерпывающего понятия этого института, но его основные признаки помогут в его определении.

Теория гражданского права, за многие годы выделила перечень особенностей объектов гражданских прав. Во-первых, они выступают поводом для возникновения, прекращения и изменения правоотношения между субъектами. Во-вторых, выступают явлениями материального и нематериального мира. А так же имеют такую характеристику, как оборото способность, предполагающую переход в результате действия любого субъекта.¹

Исходя из вышесказанных особенностей, можно дать определение. К объектам гражданских прав относятся вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага. Данное определение находит свое место в статье 128 Гражданского кодекса РФ.

Также стоит заметить, что при легализации криптовалюты, в качестве объекта гражданских прав, повлечет изменения в статью 129 Гражданского

¹Лапач В. А. Система объектов гражданских прав. Теория и судебная практика / В. А. Лапач. СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2002. С. 263–289.

кодекса Российской Федерации. Так, например, в установленном законе порядке могут быть введены ограничения оборотоспособности криптовалюты как объекта гражданских прав, а именно могут быть предусмотрены виды объектов гражданских прав, которые могут принадлежать лишь определенным участникам оборота, либо совершение данных сделок с цифровой валютой допускается по специальному разрешению или лицензии.

Система объектов гражданских прав так же выделяется разветвленным характером. Общая классификация содержит такие категории как:

1. Вещи, а так же иное имущество, приравненное к ним;
2. Процесс оказания услуг или результат работ;
3. Блага нематериального характера, личные неимущественные права, а так же достоинство, честь, деловая репутация;
4. Интеллектуальная собственность с особым режимом защиты, в связи с предоставлением исключительных прав.

Система объектов гражданских прав включает в себя:

Недвижимость, а именно любые предметы прочно связанные с землей. Например, сады, земельные участки, здания и иные сооружения. Их суть заключается в невозможности их перемещения в пространстве, так как это влечет за собой неисправимые последствия, повреждения.

В гражданском кодексе России (статья 130) закреплено понятие недвижимости, причем само понятие является достаточно объемное и развернутое. Отдельного внимания при определении недвижимости требуют критерии, с помощью которых, можно отнести те или иные объекты к указанной категории вещей. Такие как прочная связь вещей с землей, а так же критерий, основанный на естественной природе происхождения вещей.

Следующим объектов гражданских прав выступают вещи. Данная категория является наиболее обширной. Наиболее известной классификацией

является деление вещей на движимые и недвижимые. Так же выделяют сложные вещи, например статья 134 ГК РФ.

Деньги, валютные ценности и ценные бумаги так же являются объектами гражданских прав и имеют двойственную природу. Их содержание подразумевает то, что они служат доказательством подтверждения как вещных, так и обязательственных прав.¹ Одной из отличительных черт денег выступает их правовая двойственная природа. С одной стороны, деньги выступают делимыми вещами, а обязательство по передаче денег в наличной форме надлежащим образом исполняется посредством обычной передачи купюр. С другой стороны, безналичная форма денежных средств вещами не является по Гражданскому кодексу России, и подпадает под категорию иного имущества.

Так же, деньги выделяют как национальные и иностранные валюты, что является собой еще одной разновидностью денег.²

Еще одним объектом гражданских прав являются животные. Хоть они и отнесены к объектам, но имеют свою особенность. Современные исследования подтверждают, что они обладают определенными признаками личности. Следствие этому, режим защиты распространяется не только на вещные права хозяев, но и на животных, поскольку жестокое обращение с животными неприемлемо. Если такие действия будут допущены субъектом, то это повлечет к возникновению правонарушения в другой сфере. Это единичный случай, когда объекту гарантируется защита.

Оказание услуг и результат работ тоже входят в систему объектов гражданских прав и являются объектом обязательственных прав. Само определение "оказание услуг" выступающее объектом гражданского права содержится в главе 39 Гражданского кодекса России.

¹ Скловский К. И. Собственность в гражданском праве. Учебно-практическое пособие / К. И. Скловский. М.: «Дело», 1999. С. 126–140.

² Гришаев С. П. Деньги как объект гражданских прав; изменения в законодательстве / С. П. Гришаев // Хозяйство и право. 2014. № 2. С. 59–63.

Отличие результата работ и услуг заключается в их конечном результате. Так как услуга, как и другая деятельность, имеет результат, который, в свою очередь, носит невещественный характер, а именно в процессе оказания услуг или же по завершении оказания услуг наступают последствия, которые принимаются получателем услуг, выступающие объектом гражданского права содержится в главе 39 Гражданского кодекса России.

Таким образом, услуга является специфической деятельностью, которая направлена в свою очередь на удовлетворение потребностей субъекта гражданского права, заключающаяся в достижении невещественного результата.

В системе объектов гражданских прав присутствует такой объект, как имущественные права. Имущественные права обладают государственной защитой. Примером имущественных прав выступает право собственности, а именно, режим пользования, владения и распоряжение имуществом.

Интеллектуальная собственность так же выступает объектом гражданских прав.

Объект интеллектуальной собственности существует независимо от вещи, в которой он создан, образован. Как пример, если уничтожить книгу, то право интеллектуальной собственности на данное произведение не прекращается.

Так же к объекту интеллектуальной собственности многие нормы не применимы, относящиеся к традиционным вещам и в законодательстве для них установлен специальный правовой режим исключительных прав. Государство гарантирует защиту результатам интеллектуальной деятельности.

Нематериальные блага. Как физические, так и юридические лица обладают личными неимущественными правами, такими как: достоинство, деловая репутация, а так же к личным неимущественным правам относится авторское право. Не отчуждаемость является главной особенностью личных

неимущественных прав. Так же правоотношения могут возникнуть в связи с государственной защитой, при нарушении прав тем или иным субъектом. Итогом разбирательства выступает возложение обязанностей по совершению действий, восстанавливающих доброе имя.¹

Еще один объект гражданских прав – это информация. Современное общество немыслимо без информации и информационных технологий. Информационная сфера, как сфера отношений, не может оставаться в рамках правового регулирования. В наше время, многие развитые страны регламентируют отношения в информационной среде. Исключением не будет и Россия.

Одним из примеров выступает коммерческая тайна. Суть коммерческой тайны в обеспечении выгодного положения его обладателя на определенном рынке товаров и услуг. Информация так же обеспечивается государственной защитой в пределах судебной процедуры. Действующее законодательство России представлено множеством нормативно-правовых актов различной юридической силы и уровня, представляя собой целый блок. Это Конституция РФ, международные договоры РФ. Хоть и присутствие прогрессивных законов и закрепили легальное определение базовых понятий информационного законодательства, а так же принципиальные нормы, которые, в свою очередь регулируют оборот информации и защиту, но, к сожалению, не означает совершенства действующего законодательства.

На сегодняшний день наука и законодательство не позволяют однозначно отличать от других объектов права информацию, а так же четко определить ее правовую природу и выявить круг правоотношений в этой сфере.

Многими учеными – юристами уже давно было подмечено, что правовые отношения между людьми не являются совершенными, но само

¹ Братусь Д. А. Институт «бестелесных вещей» в гражданском праве / Д. А. Братусь // Юрист. 2004. № 2. С. 21–23.

качество таких отношений от этого не теряется. Несовершенство права заключается напрямую в его содержании.

И целью моей работы является так же указать на несовершенство права в его системе объектов гражданских прав, в частичном неуспевании права за временем и прогрессировании общественных отношений. За определенными общественными и мировыми явлениями, требующими правового закрепления, такими как криптовалюта.¹

1.2 Значимость криптовалюты для гражданского общества

Человеческое общество, как живой организм, находится в постоянном движении, выраженное в прогрессе во многих сферах. Одной из таких сфер выступает сфера информационная. Примерно 11 лет назад появилась первая криптовалюта, и с тех пор все больше людей узнают, а также напрямую используют криптовалюта в своих целях. С тех пор технологии прогрессируют, и технически становится легче пользоваться, приобретать и использовать криптовалюту в сделках и иных целях.²

На сегодняшний день данная электронно-цифровая счетная единица играет важную роль в жизни общества, являясь одновременно и продуктом виртуальной реальности, так и инструментом оказывающим влияние на человеческое общество в целом. Так же можно сделать вывод, что криптовалюта влияет на общество, как в социальной, политической, экономической, так и в культурной сфере. Криптовалюта становится массовым феноменом, привлекая все больше непрофессионалов. Тема криптовалюты постоянно фигурирует в СМИ, что еще раз доказывает особое место криптовалюты в жизни общества. Таким образом, значимость экономической составляющей в культуре общества набирает обороты. Из

¹ Меликов У. А. Криптовалюта в системе объектов гражданских прав / У. А. Меликов // Вестник ЮУрГУ. Серия «Право». 2018. Т. 18, № 1. С. 60–66. DOI: 10.14529/law180110.

² Саакян А. Г. Криптовалюта как первичный инструмент в формировании валютного регулирования государства / А. Г. Саакян // Деньги, финансы и кредит. 2015. № 4. С. 17-20.

вышесказанного следует вывод, что криптовалюта является одновременно как продуктом, так и инструментом виртуальной реальности, что в совокупности оказывает значимое влияние на общество.

Основными характерными чертами криптовалюты выступают цифровая природа и использование алгоритмов шифрования данных, необратимость сделок, конвертируемость, децентрализованное функционирование, а так же одно из важнейших свойств криптовалюты, как анонимность. Так же стоит уделить особое внимание такой таинственной персоне, как Сатоши Накамото, до сих пор неизвестно, является ли это имя одного человека или же это целая группа разработчиков. Но одно известно точно, что Сатоши Накамото создал прототип биткоина и первую версию программного обеспечения, где и была реализована данная криптовалюта биткоин.

С помощью данного программного обеспечения на компьютерах пользователей и держателей данной криптовалюты отражались кошелек и баланс. Данную технологию впоследствии стали использовать и другие разработчики криптовалют для функционирования своего цифрового продукта-криптовалюты. На данный момент количество криптовалют переваливает за тысячу. Тем не менее, вплоть до 2013 года все криптовалюты, а именно их программное обеспечение базировались на открытом коде криптовалюты Биткоин.

Если говорить про саму технологию криптовалют, то она отличается тем, что в сети нет доверенного узла, однако все участники сети имеют возможность добровольно блокировать свои активы в виде криптовалюты в качестве залога. Движение криптовалюты, а именно передача ее от одной стороны к другой — необратима. А тем более невозможно влияние на транзакции со стороны всевозможных банков, государственных или частных органов.

Большинство разработчиков криптовалют также обеспечивают псевдонимность, выражающуюся в общедоступности транзакций между

всеми адресами. Но при этом личность владельца криптовалюты не устанавливается. Разработчики стараются изначально оговаривать многие аспекты касающиеся своей криптовалюты.

Одним из таких аспектов выступает общий предел эмиссии данной криптовалюты. Все же есть некоторое меньшинство криптовалют, у которых не имеется такого предела. Кроме эмиссии, так же есть демиссия, к которой прибегают некоторые разработчики. Она заключается в обязательном уничтожении определенного, фиксированного количества криптовалюты в каждой транзакции.

Несмотря на революционные свойства криптовалюты, на информационные и технологические новшества, криптовалюта испытывает ряд трудностей. Что в свою очередь делает массовое признание криптовалюты достаточно медленным процессом и порядком сложным и трудоемким. Что бы преодолеть проблемы и препятствия и получить массовое одобрение общества и государств криптовалюта должна решить ряд вопросов.

Первым вопросом выступает стабильность криптовалют, выражающаяся в волатильности. Порой волатильность некоторых криптовалют пугает своей нестабильностью. За короткий период времени криптовалюта может упасть в цене в два раза и так же мгновенно вырасти в несколько раз. Это свойство, а точнее данность и отпугивает массовое признание и одобрение общества.

Еще одним минусом некоторых криптовалют выступают транзакционные издержки и скорость транзакций в целом. Эта данность и не позволяет использовать криптовалюту в ежедневных сделках.

Так же хотелось бы сказать и про масштабируемость в сети, вследствие чего невозможно обрабатывать большое количество транзакции за определенный промежуток времени, что сказывается на скорости проведения транзакций и проигрыванию таким сервисам как Visa, что в свою очередь

указывает о бесполезности использования криптовалюты как инструмента для сделок.

Конечно, есть такие криптовалюты как Ripple, которая обгоняет сервисы Visa и MasterCard по скорости совершения транзакций в разы, но все же большинство криптовалют еще борются с такой проблемой.

Следующее о чем бы хотелось сказать, это безопасность. Криптовалюта так же обладает проблемами, связанными с безопасностью. Кибератаки на криптовалюту становятся все изобретательнее. Случаи хакерских атак это факт, который случается все чаще, а способы мошенничества в сфере криптовалют становятся еще более изобретательными. Но гораздо чаще, атакуется не сама система криптовалюты, а например криптографический ключ.

Самая известная хакерская атака на криптографический ключ была совершена в 2011 году, впоследствии цифровая биржа валют Mt.Gox, заявила об утере всех цифровых валют, в связи с хакерской кражей криптографического ключа.

Банкротство криптовалютных бирж так же является проблемой для общества. В течение 6 лет закрылось примерно 50 процентов криптовалютных бирж, в том числе и перспективные, известные биржи, что в свою очередь привело к потере всех денежных средств участников данных бирж. Отсутствие гарантий на возмещение убытков так же является существенной проблемой для криптовалюты.

При осуществлении операций через биржу, а так же осуществление хранения своих активов на бирже, фактически не является владельцем данных активов, в связи с тем, что не владеет ими, а осуществляет хранение средств на счете биржи. При этом пользователь биржи надеется на соблюдение мер безопасности самой биржей, которые она соблюдает для защиты данных активов.

Если разобраться с вопросом о преимуществах криптовалюты над традиционными платежными средствами и иными финансовыми активами,

то можно сделать вывод о том, что преимуществ у криптовалют значительно больше. Во-первых, у криптовалют нет таких проблем как у традиционных платежных средств, возникающих из-за централизованной природы данных финансовых активов и бумажных валют.

Таким образом, криптовалюта поборолa инфляцию, в отличие от банковской системы, которая, зачастую, скрывает уровень инфляции и имеет право напечатать любое количество денег без согласования с населением. Это явление выступает весомой причиной появлению все большего количества сторонников электронно-цифровой счетной единицы.

Еще одним плюсом выступает рыночное ценообразование криптовалюты. Стоимость криптовалюты не зависит от государства. Стоимость криптовалюты зависит от соотношения спроса и предложения на рынке.

Так же, хочется подметить такую положительную сторону криптовалюты, как отсутствие финансовой цензуры, а именно неприкосновенность частной жизни. Присутствует возможность создания любого количества адресов и кошельков.

Нельзя не сказать про такой плюс криптовалюты, как полный контроль над своими средствами.

Для подробного раскрытия данного плюса, как положительной стороны криптовалюты, обратимся к традиционным бумажным средствам, а именно деньгам. Зачастую управлять имуществом другого человека нельзя, что в свою очередь пресекается законом. Но как только субъект продает или обменивает свое имущество на деньги, вступают в силу другие правила. Управлять деньгами субъекта становится, возможно, и законно, например можно отозвать транзакцию данного субъекта или вообще заблокировать его банковский счет.

Данные о средствах на счете - не более чем запись, что банк должен вам средства, контроля над ними у субъекта уже нет. Эмитируя новые средства, банки напрямую влияют на вашу наличность, уменьшая их покупательную

способность. Тем самым, размывая вашу долю владения. Впоследствии, направляя эмиссионную массу определенным организациям, напрямую происходит перераспределение богатства, даже не залезая в карман конкретным гражданам.

Если говорить про криптовалюту, то такие манипуляции невозможны, в связи с ограниченностью эмиссии и отсутствию управления чужими средствами. Транзакции отозвать невозможно, а счет гражданина нельзя заморозить.

Низкие транзакционные издержки, так же можно добавить к плюсам криптовалют. Все транзакции и операции происходят без участия центрального контролирующего органа.

С помощью сокращения издержек на обслуживание сети можно добиться существенных сокращений комиссий за переводы или транзакции.

Так же, пользователи смогут самостоятельно устанавливать размер комиссии или отправлять транзакции полностью без нее, в отличии от электронных или банковских систем.

Отдельно можно сказать про политическую нестабильность, а именно отсутствие зависимости от нее. В наше время, нередко случаются моменты высокой волатильности, а так же, колебания курсов определенных криптовалют из-за свободного рынка.

Тем не менее, все эти нюансы не такие весомы и значительные по сравнению с падением курсов национальных валют при наступлении определенных политических споров и политической нестабильности в стране.

Так же, для криптовалюты нестрашен и дефолт. Нет зависимости от религии, законов, политических вмешательств, все ваши операции и транзакции, так же будут проходить и осуществляться без особых проблем. Таким образом, никакое политическое волнение или иные обстоятельства, в том числе и санкции, не повлияют на криптовалюту.

Если говорить про текущие платежные системы, то можно сделать вывод о том, что они так и не обеспечили полное территориальное покрытие финансовыми услугами и издержки по денежным переводам так и остались значительными.

Это очевидно при международных переводах, особенно, при переводе небольших сумм. Для раскрытия данной проблемы, необходимо привести пример, так за перевод 300 рублей, комиссия может составить 400 рублей. Для пользования сети криптовалют не требуется разворачивать сложную, дорогостоящую инфраструктуру. В лучшем случае будет достаточно установить простейший электронный кошелек на свой смартфон и сразу же можно отправлять и принимать транзакции и платежи. Данное условие позволит охватить те социальные слои, которые не пользуются банковскими услугами.

При этом нет деления на международные и местные платежи и переводы, стоимость таких транзакций от этого не зависит. В пример можно привести аналогию электронной переписки, которая в свое время заменила традиционную бумажную почту.

Еще одним примером выступают всевозможные мессенджеры по типу WhatsApp, они позволяют совершать звонки значительно выгоднее, а порой и удобнее, чем привычная телефонная связь. Так и криптовалюта в наше время начинает заменять устоявшиеся, традиционные платежные средства.

Если говорить про возможности криптовалют, то нельзя не сказать про то, что технологии криптовалют можно сочетать с другими, получая дополнительные плюсы.¹ Криптовалюту можно с легкостью использовать для децентрализованного управления всевозможными правами, создавать независимые системы учета, а так же регистрировать сделки и транзакции. Есть возможность удешевить или полностью ликвидировать устаревшие

¹ Елифанова О.Н., Буркальцева Д.Д., Тюлин А.С. Использование технологии блокчейн в государственном секторе // Электронная валюта в свете современных правовых и экономических вызовов: сб. матер. Междунар. научно-практ. конф. г. Москва, 2 июня 2016 г. С. 88—97.

организации по типу паспортных столов и нотариальные сервисы, так же упростить или автоматизировать.¹

С криптовалютой становится легче отправка и прием пожертвований. Чтобы отправить или получить пожертвование достаточно опубликовать свой адрес кошелька, при этом отправление может осуществляться адресно, это гарантирует исключение всевозможных злоупотреблений властями.

В заключении хочется сказать, что все преимущества и плюсы видны невооруженным глазом. Криптовалюта может положительно повлиять как на бизнес, так и на общество в целом. Криптовалюту можно считать наднациональной технологией, как Интернет.

1.3 Место криптовалюты в системе объектов гражданского права.

Характерная черта 21 века обуславливается бурным ростом во многих сферах, а так же появлений множества новшеств, появлением новых технологий и отношений, связанных с ними. Вместе с этим появляются и вопросы о правовом положении отношений, связанных с новыми технологиями, такими как криптовалюта. Осмысление правового положения криптовалют, на сегодняшний день является задачей мирового масштаба, как в рамках частно-правового регулирования, так и публично-правового.

Изначально пользователями криптовалют были непосредственно субъекты обладающие необходимым минимумом технических знаний, такие как программисты, разработчики, но со временем в отношениях с криптовалютой появляются и иные субъекты. С каждым днем пользователей в сети криптовалют появляются все больше, со своими причинами и целями, например инвестирование, следовательно, и увеличивается объем отношений в сфере криптотехнологий. Для государства, в котором процесс инвестирования протекает крайне активно, а так же растет количество

¹ Алетдинова А.А., Аренков И.А., Бабкин А.В. и др. Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы: моногр. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2017. С. 159–163.

всевозможных правовых отношений с криптовалютой, создание и обеспечение правовых условий для оборота криптовалюты очень важно, и это понятно, ведь любой актив нуждается в обеспечении его юридическими условиями.

Из сказанного мной следует вывод о том, что перед юристами встал ряд задач и вопросов юридического характера, на которые необходимо найти решения и дать ответы. Так в первую очередь следует решить вопрос о том, можно ли признать криптовалюту за объект гражданских прав?¹

Криптовалюта не имеет органа, который осуществляет централизованный контроль по обороту криптовалюты, не имеет эмитента. Оборот криптовалюты контролируется сложными алгоритмами без каких-либо посредников и органов. Зачастую в сфере криптовалют участвуют только получатель и отправитель транзакции. Следовательно, такие отношения не имеют какие-либо договорные отношения с эмитентом электронных денег по причине его отсутствия. Дополнительная безопасность обеспечивается невозможностью наложения всевозможных арестов, приостановлений транзакций, а также отменой платежа.

ЦБ РФ все же выражает беспокойство, и такая безопасность их не устраивает. Многие авторы утверждают, что главной причиной неопределенности и беспокойства является потенциальная конкурентность криптовалюты традиционной валюте.

27 января 2014 года, Центральный Банк впервые официально выразил обеспокоенность по отношению к криптовалюте, и назвала данную виртуальную валюту суррогатом. ЦБ РФ предупредил, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену "криптовалют" на традиционные денежные средства, такие как рубли и иная иностранная валюта, а также на товары будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с

¹ Меликов У. А. Криптовалюта в системе объектов гражданских прав / У. А. Меликов // Вестник ЮУрГУ. Серия «Право». 2018. Т. 18, № 1. С. 60–66.

законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сама позиция Центрального Банка РФ не имеет силу закона, однако суды уловили логику и выводы Центрального Банка и полностью с ней согласились. В свою очередь, суды указали, что процесс выпуска и обращения криптовалюты полностью децентрализован и отсутствует возможность его регулирования. А так же указали на криптовалюту, как денежный суррогат, способствующий росту теневой экономики и возможностью использования их в противоправных целях.

Законодатель выразил мнение, о том, что свободное распространение, использование криптовалют в торговле обуславливает стремительное использование криптовалюты в торговле оружием, наркотиками, поддельными документами и иной преступной деятельности.

Выводы судов гласят, что данная деятельность противоречит Федеральному закону от 07.08.2001 N115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Таким образом, можно сделать вывод о том, что гражданско-правовое регулирование оборота криптовалюты в России отсутствует. В России нет, и не может быть никакой криптовалюты, так как суды не признают всевозможные виртуальные деньги в качестве объекта гражданских прав, а так же отказывают в защите прав на них.

Тем не менее, 22 сентября 2017 года Банк России по итогу заседания Национального совета по обеспечению финансовой стабильности поместил информацию, в соответствии с которой официальной денежной единицей РФ является рубль, выпуск на территории РФ денежных суррогатов не допускается, однако частные криптовалюты существуют вне рамок государства. Участники заседания пришли к выводу продолжать совместную деятельность по поиску возможностей применения криптовалют, а так же

технологии блокчейн в той форме, при которой она даст положительный эффект как для экономики страны, так и для общества в целом.¹

Из сказанного мною можно сделать вывод о том, что Центральный Банк признал дальнейшее игнорирование существования криптовалюты недопустимым, и указал на необходимость правового регулирования ее оборота.

21 октября 2017 года Правительством РФ утвержден перечень поручений по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере. Правительству РФ совместно с ЦБ РФ поручено обеспечить внесение в законодательство изменений, предусматривающих определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их понятий, в том числе таких, как "криптовалюта".

Так же объекты из системы объектов гражданского права не подходят для классификации криптовалют. Не может рассматриваться криптовалюта в качестве вещи, поскольку не имеет материального, физического осязаемого выражения. Из-за невозможности установления вещного права на криптовалюту, признание ее вещью нецелесообразно. Нематериальным благом криптовалюта также не может являться, так как очевидно отсутствие тесной связи с личностью субъекта.

Даже если попытаться распространить вещное право на криптовалюту, то практически ни одна норма не сможет быть применена. Как было указано ранее, право собственности в принципе не приспособлено для того, чтобы обслуживать режим принадлежности каких-то благ, не имеющих материального выражения.

¹ Епифанова О.Н., Буркальцева Д.Д., Тюлин А.С. Использование технологии блокчейн в государственном секторе // Электронная валюта в свете современных правовых и экономических вызовов: сб. матер. Междунар. научно-практ. конф. г. Москва, 2 июня 2016 г. С. 88—97.

Признание криптовалюты товаром означает одновременно и признание наличия в ней внутренней ценности (стоимости), что является весьма спорным тезисом с точки зрения экономического анализа криптовалюты.

Первым шагом к легализации криптовалюты в качестве такового является внесение в статью 128 ГК РФ термина «криптовалюта». И, хотя само по себе это не панацея всех проблем в регулировании данного объекта, участники гражданского оборота смогут чувствовать себя спокойнее, когда заключают сделки или совершают транзакции с использованием криптовалюты. С другой стороны, закрепление термина «криптовалюта» в ст. 128 ГК РФ, даст формальное основание законодателю приступить к регулированию криптовалют в области публичного права, решать вопросы налогообложения и т.д.

В юридической сфере, в частности, в литературе бытует мнение о расширенном понятии права собственности. Суть расширения в том, что объектом права собственности могут быть не только вещи, но и дематериализованные объекты.

Так, в Японии криптовалюта получила статус платежного средства, которое может использоваться любым признающим его лицом для осуществления платежей за товары, работы, услуги во взаимоотношениях с неопределенным кругом лиц.

В Бразилии установлено достаточно широкое определение цифровой валюты, в силу чего криптовалюты подпадают под соответствующее понятие и регулирование. Так же фактом будет то, что ни в Японии, ни в Бразилии криптовалюты не признаются законным средством платежа.

В США криптовалюта рассматривается в различных качествах, в том числе как имущественный актив для целей налогообложения или биржевой товар для целей применения отдельных положений законодательства о биржевой торговле.

Приравниваются криптовалюты и к объектам права собственности. В Китае сначала было отрицательное отношение к признанию криптовалюты в

качестве актива в рыночной экономике, но сегодня подход изменился в позитивном смысле. В этой стране продвигается законопроект о признании криптовалюты в качестве объекта права собственности.

Из вышесказанного можно сделать вывод о том, что любой объект созданный для субъекта, который, в свою очередь, удовлетворяет потребности и интересы данного субъекта, нуждается в определении его правового режима. Так, в случае криптовалюты, применение законодательства должно происходить в полной мере, комплексно, исходя из конкретных отношений, происходящих по ее поводу.

Ни государства, ни кто иной, по большому счету не имеет права принудить каким либо образом лиц, связанных с криптовалютой совершать или не совершать действия с криптовалютой, начиная от владения и до создания криптовалюты. Говоря о регулировании криптовалюты и отношений связанных с ней, в первую очередь хочется сказать о создании благоприятных условий и благоприятной среды для криптовалюты.

Такие благоприятные условия положительно повлияли бы на интеграцию с другими сферами российской экономики, в настоящее время не связанных с криптовалютой в общем.

Что касается зарубежных решений, по поводу регулирования криптовалюты законом, то хочется сказать, что бездумное копирование иностранных решений для России, в лучшем случае не принесет никакой пользы, а в худшем случае деформирует правовые конструкции российских реалий. Поэтому, решение данного вопроса путем заимствованием иностранных решений крайне нецелесообразно, необходимо ссылаться на опыт зарубежных государств с учетом специфики России и российского гражданского законодательства. Следствием вышесказанному мною выше,

выступает необходимость в гармонизации, нахождения баланса между «российскими реалиями» и остальным миром.¹

¹ Вертакова Ю.В., Толстых Т.О., Шкарупета Е.В., Дмитриева Е.В. Трансформация управленческих систем под воздействием цифровизации экономики: моногр. Курск: Юго-западный гос. ун-т, 2017 С. 142—150.

ГЛАВА 2 МОДЕЛИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ

2.1 Модели правового регулирования криптовалюты в законодательстве зарубежных стран

В условия глобальной цифровизации, развитие финансовых технологий повлекли за собой появление нарастающего спроса на масштабные экономические и социально-политические законодательные изменения и реформы. Все это обусловило глобальные изменения в международной правовой системе. Криптовалюта выступает одним из многих этапов на пути к этим прогрессивным изменениям, а все попытки всестороннего правового регулирования и желание контролировать и регулировать криптовалюту, в полной мере раскрывают все проблемы, с которыми сталкиваются государства. Причем, не только для создания благоприятной среды, инвестирования, внедрения криптовалюты в государственные системы, но и понять такое международное явление как децентрализованная система, и определить подходы к криптовалюте для полного взаимодействия с ней.

Многие страны, являющиеся экономически стабильными и развитыми государствами, до сих пор иллюстрируют неспособность адекватно реагировать и в полной мере принимать инновации и нарастающий с каждым днем технологический прогресс. Совсем недавно, основным вопросом выступал статус криптовалюты, и главная дилемма государств: стоит ли разрешать криптовалюту или не принимать ее вообще. А так же выступали такие вопросы, как регулирование оборота, налогообложение криптовалюты.

Во время появления первых криптовалют в мире, государства выразили негативное отношение, ведь криптовалюта по сути выступала конкурентом государственной валюте, и государство лишалось своего преимущества, такого как эмиссия денег. Но после понимания государствами, что эмиссию криптовалют невозможно контролировать, страны принялись одна за одной,

принимать попытки регулирования оборота криптовалюты, а так же введение налогообложения на них.

И вот настало то время, когда ситуация начинает меняться: многие страны рассматривают криптовалюту как перспективное веяние в экономике, и отношение к криптовалюте, как к суррогату в теневом секторе экономического пространства начинает меняться в противоположную, положительную сторону.¹

Если говорить про страны по отдельности, то стоит начать с такой страны, как Великобритания, являющаяся лидером криптовалютной интеграции, а так же лидером по созданию благоприятных условий для ведения бизнеса, связанного с криптовалютами. Великобритания оказывает поддержку на государственном уровне как новому бизнесу, иначе говоря стартапу, и всему криптовалютному сообществу в целом. Государство выражает намерение упорядочить и урегулировать отношения в сфере криптовалют. Управление по финансовому контролю и регулированию Великобритании указало, что криптовалюта не является валютой, и, следовательно, не может регулироваться финансовым законодательством. На данное время криптовалюта в этой стране занимает особое место, выступая уникальной комбинацией цифр, соответственно, она не подпадает под Закон Великобритании о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

20 февраля 2016 года в Управлении по финансовому регулированию и контролю Великобритании была зарегистрирована первая криптовалютная компания, систематически осуществляющая криптовалютную деятельность с целью получения прибыли, с которой согласился сотрудничать крупнейший банк Англии «Barclays».

Таким образом, Великобритания является благоприятной средой для криптовалюты, а так же из-за развитой банковской системы и удобства

¹ Бабкин А.В., Хватова Т.Ю. Модель национальной инновационной системы на основе экономики знаний // Экономика и управление. 2010. № 12 С. 170—176.

ведения бизнеса. Из вышесказанного следует вывод о том, что в Великобритании присутствует неурегулированность криптовалют, тем не менее, стартапы с криптовалютой приветствуются государством и даже создаются такие специальные программы как "Инновэйт Хаб".

Что касается операций по обмену криптовалюты и ее майнинга, то Великобритания не облагает все эти действия налогом на добавленную стоимость, однако такие налоги как налог на прирост капитала или подоходный налог являются достаточно высокими, по сравнению с другими странами.

Следующую страну, которую я бы хотел затронуть, это Австралия. В последнее время страна демонстрирует желание стать наиболее прогрессивной юрисдикцией и не избегает использования децентрализованной сети блокчейн и применяет ее во многих государственных сферах таких как: почта Австралии, управление транспортом, а так же развиваются и частные проекты, работающие с криптовалютой. Уже с 2017 года Австралия активно разрабатывает законопроекты и законодательство в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Однако до настоящего момента каких-либо нормативных актов и уголовно-правовых запретов не введено.

Если обращаться к странам ЕС, то можно сказать про такие страны как Германия, Австрия, Болгария, Швеция и Финляндия.

Законодательство Германии обозначает криптовалюту как единицу расчета, а также относит цифровые деньги к финансовым инструментам, представляющим собой форму «частных денег», которые могут облагаться налогом на прирост капитала в 25% в том случае, если прибыль была получена в течение одного года после приобретения или получения криптовалюты.

Для организаций, принимающих цифровые деньги в качестве оплаты за товары, налогообложению подлежат как операции по продаже самого товара,

так и операции по продаже криптовалюты, принимаемых при совершении покупки. Что касается коммерческого использования криптовалюты, то законодатель указывает на обязательность присутствия лицензии.

В августе 2013 года Министерство Финансов Германии, по запросу парламента, дало разъяснение, что оно не считает цифровую валюту электронными деньгами или функциональной валютой. Вместо этого ведомство заявило, что считает криптовалюту «единицей расчета», «частными деньгами» и «финансовым инструментом».

Таким образом, если продажа цифровых денег пройдет более чем через год после покупки, она не будет облагаться налогом на прирост капитала и сделка будет рассматриваться как «частная продажа».

Если говорить про простое использование криптовалюты в качестве альтернативы наличным или депозитным деньгам при участии в операциях обмена не требует получения специального разрешения или лицензии. Так, поставщик товара может получить оплату за передаваемую ценность в виртуальной валюте, если деятельность не связана с банковским бизнесом, а передаваемый продукт не является финансовой услугой.

То же относится и к покупателю. Аналогично, майнинг криптовалюты сам по себе не создает оснований для лицензирования, поскольку «майнер» не является эмитентом. Так же покупка или продажа криптовалюты, не является поводом для обязательного лицензирования. Тем не менее, в ряде случаев коммерческое использование виртуальной валюты может требовать лицензирования в соответствии с положением о лицензировании финансовых услуг Закона о банковской деятельности. Если разрешение на деятельность, связанную с криптовалютой, отсутствует, то лица привлекаются к ответственности.

Так же лицензия необходима для деятельности с криптовалютой в коммерческих целях. Так, продажа и покупка цифровой валюты, не обмениваемой на товар, субъектом, участвующим в сделке, в качестве представляет собой брокерские услуги, также подлежат лицензированию.

Если говорить про брокерскую и спекулятивную деятельность, то можно заметить, что данная деятельность подконтрольна Федеральному управлению по финансовому контролю, а также к данной деятельности применяются особые требования, такие как: профессиональный штат сотрудников, детальный бизнесплан, а так же уставной капитал.

В 2014 г. Федеральное министерство финансов опубликовало письмо, в котором указывалось, что коммерческая продажа криптовалюты – это «иная услуга».

Таким образом, в Германии криптовалюта облагается налогом на прирост капитала и налогом на богатство.

В Австрии криптовалюта рассматривается как нематериальный актив, а ее эмиссия или по другому майнинг- как операционная деятельность. Следовательно, доход, полученный облагается подоходным налогом. В Болгарии криптовалюту рассматривают как финансовый инструмент и облагают соответствующими налогами.

В Швеции уже с 2013 года криптовалюта рассматривается в качестве валюты. А в 2015 году налоговый орган Швеции, опубликовал принципы, как фиксировать доходы от деятельности связанной с выпуском криптовалюты – майнингом.

Согласно шведскому налоговому законодательству, существует три вида доходов – доходы от занятости, в которую включена деятельность, связанная с хранением, приобретением и в личных целях, экономической активности (включая бизнес в личных целях) и доход от капитала. Применительно к майнингу криптовалюты, доход от нее рассматривается как деятельность, связанная с личными целями, и для этого случая подоходный налог не устанавливается.

Но стоит отметить, что если личные цели перерастают в профессиональные, где цель – это получение выгоды на протяжении длительного периода времени с помощью специализированного

оборудования, то в данном случае, деятельность по эмиссии криптовалюты подлежит налогообложению.¹

В Финляндии цифровая валюта выступает финансовым инструментом, и не выступает в качестве актива. Налоговая служба Финляндии разработала и издала инструкции по налогообложению криптовалют. В целях налогообложения, операции, связанные с криптовалютой, считаются частным договором. Конвертация криптовалюты в национальную валюту «реализует» стоимость, и любое повышение цены будет облагаться налогом, а так если при этом присутствуют потери, то налогом данное действие облагаться налогом не будет. Приобретение товаров за цифровые деньги также облагается налогом.

Таким образом, в Финляндии криптовалюта облагается налогом на прирост и налогом на богатство.

Так же стоит рассмотреть такую страну, как США. Соединенные Штаты Америки в регулировании криптовалюты пошли по пути налогообложения в сфере торговли криптовалютой. США заставили все свои биржи проводить обязательную верификацию своих клиентов. В данной стране регулирование криптовалюты не менее сложное, чем в Европе, тем не менее, эта страна является одной из наиболее удобных и благоприятных стран в мире для ведения бизнеса в сфере цифровых валют.

Отдельно можно сказать про Конституцию Соединенных Штатов Америки, которая закрепляет федеративное устройство государства. Так, общественные отношения, связанные с криптовалютой, регулируются не только федеральным правом, но и правом штатов.

Так, например, штат Калифорния первым на законодательном уровне легализовал криптовалюту. А именно, законом разрешается любой корпорации или же частному лицу в Калифорнии участвовать в обороте денег, отличных от законных платежных средств Соединенных Штатов

¹ Сорокина Я. С., Торжевский К. А. Биткоин: инновационная валюта или инструмент финансовых преступлений? // Научный журнал КубГАУ. 2017. № 131 С. 1—10

Америки. Данный закон вступил в силу еще в начале 2015 года, вместе с тем, ведение бизнеса, связанного с криптовалютой в штате не урегулировано.

В штате Нью-Йорк ведение такого бизнеса так же было урегулировано в сентябре 2015 года, когда силами Департамента финансовых услуг штата Нью-Йорк была введена лицензия на ведение криптовалютного бизнеса.

В штате Вашингтон цифровая валюта является объектом денежных переводов в понимании Закона «Об унификации денежных услуг. Также это означает, что компании могут осуществлять криптовалютные переводы субъекту находящемуся в штате Вашингтон лишь после получения лицензии оператора по переводу денежных средств, действующей на территории Вашингтон. Это требование относится как к биржам, оказывающим услуги по обмену долларов на криптовалюту, и наоборот, так и к осуществляющим обмен только цифровых денег.

Подпадают под это регулирование и компании, которые предоставляют криптовалютные кошельки пользователям и выполняют операции по обмену или переводу цифровой валюты между ними.¹ Все компании, предоставляющие кошельки для хранения криптовалюты, должны проводить аудит безопасности компьютерной системы для того, чтобы получить соответствующую лицензию.

Физические лица, осуществляющие транзакции в цифровой валюте другим лицам без посредников, не обязаны получать лицензию.

Данное обязательное требование получения лицензии к криптовалютным компаниям и организациям предусмотрено и правом штата Нью-Гэмпшир. Все биржи и компании, предоставляющие криптовалютные кошельки, рассматриваются как операторы по переводу денежных средства их деятельность подлежит соответствующему лицензированию.

¹ Бабкин А.В., Хватова Т.Ю. Модель национальной инновационной системы на основе экономики знаний // Экономика и управление. 2010. № 12 С. 170—176.

Вопросами налогообложения занимается Служба внутренних доходов Соединенных Штатов Америки, которая, в свою очередь, опубликовала в 2014 году руководство, в котором цифровая валюта определяется как собственность, а все операции с ней должны облагаться налогами. Так, в соответствии с руководством, все заработные платы, выплачиваемые работникам в США в виде криптовалюты, являются объектами федерального подоходного налога и налогов на заработную плату.

Особое место в регулировании криптовалюты занимает судебный прецедент. Если на федеральном уровне просматривается тенденция к унификации отношения к криптовалюте, то на уровне штатов судьи расходятся во мнениях. Все доходы, полученные физическими лицами в криптовалюте, должны быть задекларированы в долларах. Следовательно, цифровая валюта в Соединенных Штатах Америки рассматривается как деньги и как собственность, а так же как биржевые товары.

Еще одна страна, на которую стоит обратить внимание, это Канаду. В последнее время в данной стране так же замечается активный рост отношений в сфере криптоиндустрии. Еще в 2014 году в Канаде была урегулирована деятельность криптовалютных бирж. Была введена обязательная регистрация деятельности всевозможных бирж связанных с криптовалютой. Регистрация данной деятельности осуществляется Канадским центром анализа финансовых операций и отчетностей, но стоит заметить, что иная деятельность компаний в криптосфере не регулируется на территории Канады.

Оплата товаров, услуг с помощью криптовалюты подлежит налогообложению, равноценное бартерной сделке. Что касается продажи цифровых денег, то при продаже взимается подоходный налог, налог на прирост капитала или налог на прибыль.

В 2015 году был опубликован отчет Комитета по банковскому делу. По этому документу понимается, что лучшая стратегия сосуществования и сотрудничества с криптовалютой – это наблюдать за обстановкой и общей

ситуацией в мире по поводу развития криптовалюты и технологий, связанных с ней. Так же регуляторная политика правительства Канады указывает на такое регулирование криптовалюты и децентрализованных технологий, подобное «легкому касанию».

В 2016 году Каролин Уилкинс заявила о необходимости принятия технологического прогресса и принятия мира, в котором люди с каждым днем все чаще используют электронные деньги, а за частую обгоняющие традиционные деньги.

В 2017 году Банк Канады заявил о разработке цифровой версии национальной валюты на основе криптовалютных технологий для более полного принятия мирового прогресса в сфере цифровых денег.

Выводом из вышесказанного можно назвать то, что операции с криптовалютой, осуществляемые в коммерческих целях, будь то майнинг или биржевые операции, облагаются подоходным налогом, а так же налогом на прирост капитала и налогом на прибыль. Что касается заработной платы в виде цифровой валюты для жителей Канады, а явление это достаточно распространенное, то данная практика также подлежит налогообложению.

На 2019 год, Канада продолжает наблюдать за криптовалютой и технологиями связанными с криптовалютой, осуществляя регулирование лишь при необходимости, более придерживаясь политики невмешательства.

Так же нельзя не сказать про Китай. Данная страна, являющаяся одним из наиболее быстрорастущих финансовых рынков в мире. Еще в далеком 2013 году Народный банк Китая указал, на отсутствие запрета на осуществление криптовалютных операций. При этом еще с 2013 года криптовалюта определена как своего рода актив, а не валюта. По подсчетам за 2016 год около 70 процентов транзакций криптовалют проходили через китайские майнинг-пулы, при этом около 45 процентов всех транзакций приходились на криптовалютные биржи, находящиеся в Китае. Тогда стало известно, что виртуальная собственность, такая как криптовалюта вскоре может стать «основным правом человека» в Китае. Соответствующие

определения содержатся в новом проекте основных положений Гражданского кодекса Китая. Действующее законодательство не содержит каких-либо специальных правил налогообложения и операций с ней.

В то же время криптовалюта определена как виртуальный товар, а не валюта. Таким образом, из вышесказанного, следует, что продажа цифровых денег может облагаться налогом на добавленную стоимость, а доход и прибыль в криптовалюте подлежат обложению налогом на прибыль, а так же подоходным налогом и налогом на прирост капитала. Вместе с тем подход к правовому регулированию отношений в сфере криптовалюты в Китае до сих пор не выработан.

Что касается специального административного района Китая – Гонконга, ставшим независимым от Великобритании в далеком 1997 году, так же, как и в Великобритании, цифровая валюта находится в законодательном вакууме. Налоговое законодательство также не предусматривает каких-либо правил налогообложения. В 2015 году Управление денежного обращения Гонконга указало на то, что криптовалюта - это виртуальный товар, а сам законодатель не планирует ее регулировать в ближайшее время.

Так же криптовалюта набирает свои обороты и в странах Латинской Америки. С 2016 года прирост криптовалютных транзакций составил более 400 процентов, а так же ведение бизнеса с использованием цифровых активов считается перспективным. В основном это связано с неблагоприятной экономической обстановкой во многих странах региона. Венесуэла выступает ярким примером. В 2018 году в связи с высоким уровнем инфляции (примерно— 13 000 %) в государстве увеличилось количество транзакций криптовалют и увеличилось втрое количество пользователей. При этом в Венесуэле криптовалюта рассматривается как собственность, а не валюта.

В феврале 2018 года в Венесуэле начался первый этап продажи национальной криптовалюты Венесуэлы — Petro. Стоимость данной

криптовалюта обеспечена запасами природных ресурсов государства, а цена привязана к баррелю нефти. С помощью Petro венесуэльское правительство рассчитывает в обход санкций США привлечь миллиарды долларов инвестиций и преодолеть экономический кризис. Национальная цифровая единица Венесуэлы построена на платформе блокчейн. Ее можно использовать для расчетов внутри страны и обменивать на другие криптовалюты, сказано на официальном сайте Petro.

Чтобы воспользоваться криптовалютой, надо завести электронный кошелек; он сгенерирует уникальный электронный адрес, с помощью которого можно будет проводить транзакции. Венесуэла выпустила 100 миллионов единиц криптовалюты Petro, но в продажу поступят только 80 миллионов, а остальное будет хранить венесуэльское правительство. Власти пообещали, что национальная криптовалюта будет обеспечена нефтяными, газовыми и алмазными запасами Венесуэлы (хотя обменять Petro на нефть или алмазы нельзя), а ее стоимость будет привязана к цене барреля нефти и составит 60 долл. за токен. Следовательно, Венесуэла выступила первой страной во всем мире, выпустившая национальную цифровую единицу.

Так же в Аргентине в 2014 году появилась первая криптовалютная биржа. А в 2015 году президент Аргентины поддержал идею внедрения криптовалюты в стране. Что касается законодательства Аргентины, то криптовалюта не является национальной валютой, но может рассматриваться, как денежные средства либо считаться товаром или вещью в соответствии с Гражданским кодексом Аргентины. В Колумбии Центральный банк заявило том, что цифровые валюты не являются законным средством платежа.

В Бразилии Центральный банк изначально также предупреждал о рисках при использовании криптовалюты. При этом с целью налогообложения криптовалютных транзакций налоговая служба рассматривает цифровые деньги в качестве финансового актива.

Так же хочется обратить внимание на такую страну, как Украина, входящая в десятку стран по числу пользователей криптовалюты.

Для Украины в выборе стратегии регулирования цифровых денег имеют значения такие особенности как:

1. интеграции в Европейский Союз и равнение на Европейское законодательство;

2. защита внутренней экономики и бизнеса в сфере криптовалюты. Как в Европейском Союзе направленное законодательство на легализацию криптовалюты, так и в Украине стратегия регулирования ориентирована на легализацию цифровых валют.

Изначально Национальный банк Украины заявлял о том, что приравнивает криптовалюту к денежным суррогатам, которые не имеют реальную стоимость, а так же запрещал использование цифровых единиц как физическим, так и юридическим лицам. На данный момент на Украине до сих не выработан подход к регулированию криптовалютной деятельности и определению правового статуса цифровых валют. Однако в судебной практике отмечается, что «криптовалюты не является вещью в понимании ст. 179 Гражданского кодекса Украины и не обладает признаками материального мира». При этом к доходам физических и юридических лиц, полученным в виде цифровой валюты, применяются стандартные правила налогообложения.

Страной, выступающей радикально по отношению к криптовалюте, является Казахстан. Так, Центральный банк Казахстана выступает против цифровых валют, так как видит опасность в криптовалюте. В основном это связано с отсутствием правовой защиты прав граждан и участников отношений, а так же с активным применением криптовалюты в нелегальной деятельности и обхода налогообложения страны. Отсутствия контроля - это главная причина негативного отношения законодателя по отношению к криптовалюте.

Так, в 2018 году Центральный банк Казахстана выпустил информационное обращение, в котором утверждалось о том, что единственное законное платежное средство на всей территории Казахстана - это тенге. Цифровая валюта не несет ценности, а цена обеспечивается только спросом.

Еще одна постсоветская страна Беларусь, также старается идти в ногу со временем и принимает все меры для развития новых технологий, а так же криптовалют. Законодатель постоянно проводит взаимодействие с участниками цифрового рынка в первую очередь для разработки более эффективного и благоприятного для цифрового рынка законодательства. Цифровая валюта полностью легализована на территории Белоруссии.

Хранение, приобретение, обмен криптовалюты, майнинг, дарение, завещание цифровой валюты, также возможно для физических лиц, при условии, если лицо является резидентом Парка высоких технологий.

В заключении хочется обратиться к опыту мирового лидера инноваций и финансовых технологий - Японии. В 2016 году правительство Японии одобрило законопроект, по которому криптовалюта является законной формой платежа, выполняющую функции валюты. Но впоследствии японский парламент определил криптовалюту как ценность, подобную активу, и закрытое средство обмена, но не платежа.

Если говорить про налогообложение цифровой валюты и операций с ней, то в Японии осуществляется по стандартным правилам, которые в свою очередь закреплены в налоговом законодательстве. Прибыль юридического лица в цифровой валюте облагается налогом на прибыль, доход физического лица в качестве криптовалюты, подлежит обложению подоходным налогом. Что касается продажи криптовалюты, то она облагается японским аналогом налога на добавленную стоимость.¹

¹ Вертакова Ю.В., Толстых Т.О., Шкарупета Е.В., Дмитриева Е.В. Трансформация управленческих систем под воздействием цифровизации экономики: моногр. Курск: Юго-западный гос. ун-т, 2017. С. 32—36.

В 2017 году произошло мировое событие, в Японии в апреле вступил закон, признающий криптовалюту законным средством оплаты. Данный закон создает возможность использовать криптовалюту для расчетов и перемещения криптовалютных активов между физическими лицами и компаниями наравне с натуральными деньгами.

Таким образом, криптовалюта в Японии участвует в обороте вместе с официальной денежной единицей.

Наряду с этим законом вводятся жесткие требования относительно деятельности с криптовалютой. Следствием этому, деятельность компаний подлежит лицензированию.

Из вышесказанного мною, следует вывод о том, что Японская модель регулирования криптовалюты наиболее эффективна. Из перечисленных моделей регулирования криптовалют так же можно сделать вывод о том, что в настоящее время выделяют четыре основных подхода к понятию цифровых денег:

1. как валюте;
2. как денежному суррогату;
3. как средству платежа или обмена;
4. как товару или иному имуществу;

Япония - это единственная страна, практикующая кооперационную стратегию регулирования цифровой валюты. Это выражается в первую очередь в свободе деятельности активных участников рынка. Япония также не стоит на месте и постоянно совершенствует правовые методы регулирования криптовалюты и усовершенствует правовые механизмы защищающие интересы участников рынка.

Среди выбранных мною стран для совершения анализа моделей правового регулирования криптовалют, самой популярной стратегией регулирования является такое мягкое регулирование, как координационное. Данное регулирование является способом развития цифровой среды и

экономики в целом, но при этом контролировать создающийся новый «цифровой рынок».

Преимущества и положительные стороны цифровой валюты с каждым днем создают все больший интерес для инвесторов, государств, а также обычного гражданского общества.

В связи с ростом популярности криптовалют, начали создаваться новые организации и сети, представители которых используют институты гражданского законодательства и учитывают их в публичных отношениях, с целью более грамотного управления.

2.2 Модель правового регулирования криптовалюты в России

В настоящий период времени, не все государства входят в число стран, с полностью установленными законодательными нормами регулирования оборота криптовалют и прочих отношений, связанных с ней. В мире мало примеров стран с полностью разработанными нормами, направленными на регулирование отношений, связанных с криптовалютой. Россия в список этих стран, к сожалению не входит.

На сегодняшний день в России нет практики регулирования цифровых денег, так как криптовалюта и технологии связанные с ней появились сравнительно недавно. Взаимоотношение криптовалюты и российского законодательства началось с рекомендательных документов, направленные на предупреждение и дачи рекомендаций не использовать криптовалюту и обозначавшие цифровые деньги как «денежные суррогаты». Так же появлялись законопроекты, запрещающих их создание, использование и распространение информации о ней. Однако на сегодняшний день российские власти проявляют активный интерес к криптовалютным технологиям, направленный на правовое регулирование.

С момента подробного изучения криптовалюты и криптовалютных технологий в целом, законодатель пришел к выводу о том, что эти прогрессивные новшества не представляют угрозы российской экономике и

обществу, а так же представляют собой потенциал для положительного влияния на экономику страны и на иные сферы государства.

Законодательство по цифровым деньгам в России пока не сформировано, но уже точно ясно одно, власти сменили первоначальную радикально отрицательную позицию, и сейчас заинтересованы в развитии новых криптовалютных технологий на благо государства, благосостояния и удобства гражданского общества. Технологический прогресс во всем мире, а так же появление и развитие новых цифровых технологий ставит перед законодательством России очень сложную задачу, такую как, создание качественной модели правового регулирования криптовалюты, и сокращение криминологических рисков в криптовалютных отношениях.

В настоящее время, Россия не только не справилась с данной задачей, но даже не приблизилась к пониманию ее значимости. Отсутствие единого подхода к установлению правовой природы цифровых денег, универсальной стратегии построения системы ввода криптовалюты в традиционные деньги, полностью свидетельствуют об этом. Главная задача, стоящая перед законодателем – это проанализировать, в какой степени российское законодательство готово к восприятию такого феномена, как цифровая валюта.

Несмотря на разнообразие и широту позиций научных исследований цифровых денег, практикам и ученым не удалось прийти к единому пониманию, к какому объекту гражданских правоотношений отнести криптовалюту, и можно ли вообще воспринимать цифровые деньги как предмет в гражданских правоотношениях.¹

Если одни ученые признают криптовалюту вещью, то другие видят в ней имущественные права или же относят криптовалюту к иному имуществу.

Судебная практика в настоящее время имеет ряд признаков предмета гражданских правоотношений. Ими выступают: отсутствие четкой

¹ Масленников, В. В., Федотова, М. А., Сорокин, А. Н. Новые финансовые технологии меняют наш мир / В. В. Масленников, М. А. Федотова, А. Н. Сорокин // Вестник финансового университета. 2017. Т. 21, № 2. С. 7.

зависимости между правовыми свойствами вещи и физическими. Вещные права возникают в связи потребностей общества в их регулировании, а не из-за физических свойств. Обратимся к С.А. Спицыну, который утверждает «признанное законодательством качество и свойство вещи как объекта гражданских прав предопределены совокупностью факторов: потребностями гражданского оборота, физическими свойствами самой вещи, законодательной регламентацией и причислением отдельных объектов к видам вещей. Именно потребности оборота являются фактором вынужденного распространения на объекты гражданских прав, не являющихся по своей сути вещами, правового режима вещи, включая и правовые последствия ее оборота». Из этого следует вывод, о том что главные свойства вещи – ее востребованность и необходимость в гражданско-правовом регулировании. Таким образом, та или иная сущность приобретает статус вещи, если она признается и вводится в легальный гражданский оборот. Если сущность не получила правового закрепления, она не может владеть статусом вещи.

Следствием из вышесказанного является вывод о том, что криптовалюта не может быть признана вещью на том основании, что ее статус не получил легального выражения. Данное основание также не позволяет отнести цифровые деньги к бездокументарным ценным бумагам.

Криптовалюта не закреплена в законе в качестве объекта гражданских прав, в отличие от предметов с особым режимом оборота, следовательно, речь об оборотоспособности идти не может. Так как криптовалюта не может быть оценена в денежной сумме, она схожа с объектами, изъятыми из оборота. Так же об этом свидетельствует постановление ФАС Поволжского округа от 24.05.2010 по делу № А57–5480/2009 «изъятые из оборота вещи не могут каким-либо образом отчуждаться или переходить от одного лица к другому, следовательно, такие вещи не могут иметь и товарную (денежную) стоимость, определяемую потребительскими свойствами товара». Так как цифровую валюту невозможно признать имуществом

правом, так как невозможно определить круг обязанных лиц. Если говорить про вещное право, то признать им криптовалюту нелегко на основании отсутствия возможности непосредственно влиять и воздействовать на вещь.

Таким образом, нельзя согласиться с А.И. Савельевым в том, что приемлемо сравнивать квалификацию криптовалюты в виде иного имущества с квалификацией непоименованного договора. Однако А.И. Савельев не придает значение такому существенному свойству как особый режим оборота, прописанный в отдельных нормативных актах. Следовательно, объект не может быть признан иным имуществом, если данный режим отсутствует. В этом отношении стоит обратиться к постановлению ФАС Северо-Западного округа от 09.11.2007 № А56–50410/2005: «Отказывая в удовлетворении иска о признании права собственности на футбольное поле с газонным покрытием и предохранительную зону, суд пришел к выводу, что указанные объекты в отсутствие их особого режима оборота не могут быть самостоятельными объектами права и являются принадлежностью соответствующего земельного участка».

Таким образом, криптовалюта не может выступать вещью, а так же имущественным правом.

На 2019 год в России, не имеется официальной статистики преступлений, совершенных с использованием цифровых денежных средств, но даже имея отрывочные неофициальные данные, можно говорить о значительном росте оборота наркотиков, оружия, и прочих запрещенных объектов на просторах теневого Интернета с использованием цифровой счетной единицы. Экспертные оценки гласят, что начиная с 2013 года, факт приобретения наркотических средств по настоящее время увеличился в несколько раз. Согласно данным Центра цифровой экономики и финансовых

инноваций МГИМО МИД России в настоящее время при покупке наркотиков в 90 процентах случаев используется цифровая валюта.¹

Преступная реализация криптовалюты объясняется также трудностями квалификации преступлений. Для этого выделим несколько принципиально разных подходов к определению криптовалют, относительно Уголовного права. Первым определением выступает криптовалюта как средство совершения преступления; что касается второго определения, то виртуальную валюту также рассматривают в качестве предмета преступного посягательства.

Намного сложнее определить правовой статус криптовалюты как предмета преступного посягательства. К числу преступлений, в которых виртуальная валюта является предметом преступления, относятся хищения (кража, грабеж, разбой, мошенничество) и вымогательство. Как обоснованно отмечено в постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», если предметом преступления при мошенничестве являются безналичные денежные средства, в том числе электронные денежные средства, то по смыслу положений п. 1 примечаний к ст. 158 УК РФ и ст. 128 ГК РФ содеянное должно рассматриваться как хищение чужого имущества. Такое преступление следует считать оконченным с момента изъятия денежных средств с банковского счета их владельца или электронных денежных средств, в результате которого владельцу этих денежных средств причинен ущерб».

Еще одним вопросом выступает оценка цифровой валюты как предмет кражи. В настоящее время, случаи хищения виртуальной валюты из криптокошельков удвоились. Тем не менее, правоохранительные органы отказывают в возбуждении уголовного дела, мотивируя это тем, что отсутствует предмет посягательства и состав кражи. С данной мотивацией

¹ Бабкин А.В., Хватова Т.Ю. Модель национальной инновационной системы на основе экономики знаний // Экономика и управление. 2010. № 12 (62). С. 170—176.

нельзя не согласиться, хоть и отчасти. Ведь отсутствие у криптовалюты статуса объекта гражданских прав не позволяет нарушать охраняемые законом гражданско-правовые отношения и давать оценку в денежном эквиваленте. Также одной из задач уголовного законодательства является предупреждение совершения преступлений, и хищение криптовалюты с кошельков владельцев не должно оставаться без внимания уголовно-правового регулирования.

Если правовой статус у цифровой валюты не имеется, то это не мешает рассмотрению ее кражи. Генеральная прокуратура Российской Федерации в свою очередь выпустила методические рекомендации, из которых следует, что объективная сторона состава преступления, предусмотренного ст. 272 УК РФ, включает действие, состоящее в неправомерном доступе к охраняемой законом компьютерной информации, копирование компьютерной информации и причинно-следственную связь между указанным действием и любым из названных последствий.

Если принять во внимание, что криптовалюта похищается с цифровых кошельков и неизбежно влечет изменение информации (в том числе баланса кошелька), говорить о наличии состава неправомерного доступа к компьютерной информации возможно. В этих случаях действия похитителей могут быть квалифицированы по ч. 2 ст. 272 УК РФ как неправомерный доступ к компьютерной информации, совершенный из корыстной заинтересованности.

Так же не установлено, к какой группе можно отнести криптовалюту, если брать во внимание, что цифровая валюта обладает собственным курсом и в некоторых случаях выступает средством расчета.

Следствием из вышесказанного выступает понимание того, что в настоящее время квалификация хищения цифровых денег осложнено ввиду того, что статус объекта гражданских прав криптовалюта не имеет.

Отдельно стоит сказать про перспективы правовой регламентации статуса цифровых денег. В целях регулирования отношений в сфере

криптовалют и криптотехнологий в 2017 году, а так же 2018 году Правительство России представила несколько проектов федеральных законов:

1. проект Федерального закона «О цифровых финансовых активах» ;
2. проект ЦБ РФ «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)»;
3. проект ЦБ РФ «О цифровых финансовых активах»;
4. проект Минкомсвязи России о легализации майнинга с механизмом специального обнаружения майнеров по структуре потребления тока и интернет-трафика.

Все это обусловлено программой «Цифровая экономика Российской Федерации». Данная программа рассчитана до 2024 года, общая стоимость проектов оценивается в 1,8 трлн. рублей, из которых 1,5 млрд. рублей выделены на совершенствование нормативной базы в сфере цифровой экономики. Цель данной программы – это создание благоприятной среды для цифровой экономики России, а так же создания условий для развития и ведения бизнеса в сфере цифровых валют. Стоит заметить, что несмотря на финансирование цифровой среды, криптовалютные технологии до сих пор не регулируются законодательством России. Законодатель также утверждает о принятии ряда законопроектов уже к лету 2019 года.

В данных законопроектах представлено разграничение правовых статусов цифровых валют, определение смарт – контрактов.¹

Важно заметить, что предлагаемое разделение статусов уже давно не является теорией. Так в Японии законодатель регулирует два вида виртуальных активов: деля их на первую и вторую группу. Иначе говоря, если первые являются предметом абсолютных правоотношений, то вторые — относительных, где праву обладателя имущественной ценности корреспондирует обязанность эмитента цифровой валюты. Является

¹ Федоров Д.В. Токены, криптовалюта и смарт-контракты в отечественных законопроектах с позиции иностранного опыта // Вестник гражданского права. 2018. Т. 18. № 2. С. 30-74.

разумным принятием данного подхода российским законодателем. Так же важно закрепление в ст. 128 ГК РФ понятия цифровой валюты и определение гражданско - правовых признаков криптовалюты, как имущественного права или бездокументарной ценной бумаги.

Так же хочется более полно раскрыть все законопроекты данной программы подробнее. Первый законопроект это: Законопроект «О цифровых финансовых активах». Обсуждение данного проекта началось еще в апреле 2018 года. К сожалению, данный законопроект не принят из-за разных подходов к определению основных понятий, таких как: «криптовалюта», «майнинг», «токен».

Под «криптовалютой» понимался цифровой финансовый актив на блокчейне. Под «токеном» — цифровой финансовый актив, выпущенный юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем с целью привлечения денежных средств. В обновленной редакции исчезло определение «криптовалюта», но остались токены как средство инвестиций. Если говорить про понятие «майнинг», то оно было определено как добыча, а в последствии как выпуск токенов для привлечения инвестиций. Из-за данных разногласий, законодатель вернул законопроект на стадию первого чтения.

Целью данного законопроекта выступает обозначение основных определений в области криптовалюты, а так же установление прав потенциальных инвесторов, для уменьшения возможных рисков. Закон «О ЦФА» будет призван регулировать выпуск токенов, их обмен через специально созданных операторов обмена финансовых активов, закрепит описание договора «смарт-контракт» и установит правила ICO.

Законопроект «О краудфандинге» Данный проект предусматривает защиту при использовании криптовалюты в краудфандинге, а так же при использовании смарт-контрактов. Так же данный законопроект устанавливает максимальную сумму инвестиций для непрофессиональных

инвесторов через данные платформы краудфандинга в размере установленном 600 000 рублей в 1 календарный год.

Что касается Законопроекта «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций», то Министерство Экономического Развития выдвинуло инициативу создания особого правового режима. Развитие цифровой экономики тормозится нехваткой законодательных норм и продолжительному времени их установления. Предлагается создать координационные и регулирующие органы, которые в содействии с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и органами власти могли бы проверять инновации и отсеивать неработающие модели.

Если исходить из сценария Министерства финансов, то можно предположить о том, что криптовалюта станет в один ряд с полноценными валютами, но с определенными ограничениями. Например: продажа и приобретение цифровой валюты станет доступна только для инвесторов и только на официальных, зарегистрированных биржах. Уклон ставится, именно на защите среднестатистического гражданина, не знающего в полной мере, что же есть технологии в сфере криптовалют, и не знающего, всех основ и тонкостей инвестирования. Если рассматривать платформу на которой будут происходить отношения по инвестированию в криптовалюту, то ей выступает Московская биржа. Все же это станет возможным только с поддержкой на законодательном уровне.

Для установления судебной защиты всех транзакций участников бирж и инвесторов, Московская биржа и Центральный банк России взаимодействуют непосредственно с Руководством Министерства Финансов.

С появлением единой политики по разработке норм, регулирующих криптовалютные отношения, станет возможным создание специальных льготных зон для майнинга.

Так же стоит учесть позицию президента В.В. Путина о решительном и скором принятии законопроекта.

Если обратиться к мнению Следственного комитета, то есть довод направленный отрицательно по отношению к цифровым деньгам. Данное изъятие Следственного Комитета России раскрывается в желании запретить криптовалюты. Вся суть в кредитно-денежной политике, как всех стран, так и России. Считается, что в России достаточно жесткая кредитно-денежная политика, которая приводит к уменьшению денежной массы. Данные условия создают некоторую потребность в денежных суррогатах, которая будет только расти. Данные суррогаты будут использоваться непосредственно для приобретения товаров и прочих затрат, что в свою очередь приведет к гиперинфляции. А в таких странах как Соединенные Штаты Америки или же в Японии, где на сегодняшний день, кредитно-денежная политика достаточно мягкая, что выражается в банковских кредитах, где ставка данного кредита низкая. Все это создает отсутствие потребности в денежных суррогатах.

Еще одно мнение по отношению к криптовалюте выражено в пагубном влиянии запрета на криптовалюту. Если запрещать криптовалюту, за место того, чтобы ее регулировать, это может привести к полному исчезновению легального рынка криптовалют, но сохранению черного, теневого рынка данных цифровых валют.

Стоит обратиться к словам Ивана Тихонова из «БитсМедиа»: «Если запрещать криптовалюты целиком, а не вводить регулирование, то будет только черный рынок. И будет обязательно, так как технически это легко осуществимо, а ликвидность будет все возрастать из-за легального оборота криптовалюты на зарубежных рынках. Соответственно государство не сможет получить никаких налогов, и не будет иметь возможность на что-то влиять. Запрет уберет только легальный рынок. Запрет — это отказ от ответственности, а не возможность регулирования».¹

¹ Алетдинова А.А., Аренков И.А., Бабкин А.В. и др. Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы: моногр. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2017 С. 98—107.

Под выводом можно отметить, что позиция законодателя за последнее время смягчилась, относительно цифровых валют, тем не менее криптовалюта на данном этапе времени в России продолжает оставаться не урегулированной, и с каждым днем Россия все больше уделяет внимание криптовалюте и принимает определенные действия к скорому законодательному регулированию отношений, в сфере цифровых валют.

ГЛАВА 3 ЗАКОНОПРОЕКТ О «ЦИФРОВЫХ ПРАВАХ»

3.1 Место криптовалюты в законопроекте о «цифровых правах»

В 2018 году 22 марта впервые был внесен законопроект о «цифровых правах», одними из авторов которого выступают: депутат Аскаков, Николаев и другие. Данный законопроект закрепляет в гражданских правоотношениях определение цифрового права» и «цифровая валюта». Законопроект появился весьма ожидаемо, ведь к началу 2019 года, в связи отсутствия правового регулирования цифровых денег в России, криптовалюта находится все защиты законодателя. В случае кражи криптовалюты у владельца из его кошелька или хищением иным образом, граждане России не смогут защитить свои права. Если придать цифровой валюте статус имущества, то во-первых ее можно придать разделу совместно нажитого имущества супругов, а во-вторых ее можно учитывать в конкурсной массе должника.¹

Задумка авторов также заключается в таких основных моментах законопроекта, как майнинг. Под майнингом понимается в первую очередь деятельность, направленная на создание цифровой валюты, которая будет признаваться предпринимательской деятельностью. Предпринимательская деятельность буде считаться в случае, если энергопотребление при таком майнинге за один квартал будет превышать установленные законодателем пределы.

Что касается цифровой счетной единицы, то она будет считаться имуществом. А именно криптовалюта будет считаться видом цифрового актива, который учитывается в реестре.

Законопроект также допускает обмен данного цифрового актива на традиционные платежные средства как России, так и валюту зарубежных стран. По законопроекту, весь порядок и условия таких обменов определит Центральный банк совместно с правительством.

¹ Цветкова, Л. А. Перспективы развития технологии блокчейн в России: конкурентные преимущества и барьеры // Экономика науки. 2017. Т. 3, № 4. С. 275-296.

Идея данного законопроекта имеет свои положительные стороны, так как криптовалюта, смарт-контракты и иные технологии в сфере криптовалюты уже давно используются обществом, поэтому данная сфера нуждается в весьма ясных и понятных правилах.

В законопроекте также указано о появлении операторов обмена цифровых активов. В данном случае говорится об организациях, чья деятельность будет направлена на обмен криптовалюты на «фиатные» деньги, а именно на рубли и другие валюты иностранных государств. Услуги по обмену смогут оказывать профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также организации имеющие лицензию.

После прохождения идентификации владельца, он получит электронный кошелек, на котором будет храниться вся информация о его цифровых активах.

Законопроект ограничивает приобретение криптовалюты в пределах 50 тысяч рублей для инвесторов не имеющих специальную квалификацию.

Так Владимир Афонский считает: «криптоиндустрия в перспективе создаёт совершенно новую систему социально-экономических отношений, при которой рывок в первую пятёрку экономик мира будет осуществлен не на основе привычных примитивных рыночных методов, а благодаря цифровым методам планирования и контроля за всем видами ресурсов».

Однако в сентябре 2018 года стало известно об исключении криптовалюты из последней версии законопроекта о «цифровых правах».

В законопроекте не содержится понятия «криптовалюта», «цифровая валюта», а создание криптовалюты определили как деятельность для привлечения инвестиций в капитал. Что, в свою очередь, законопроект не регулирует сделки с криптовалютой. Так же последняя версия не отвечает на такие задачи как, легализация цифровой валюты в России. Данными действиями, законодатель практически лишил рынок возможностей для развития. Из-за этого возникает вопрос о переводе бизнеса в сфере криптотехнологий в Россию, а так же нормативное закрепление данной

деятельности. Из законопроекта следует необходимость обеспечить имуществом эмитента или третьих лиц, выпуск или другими словами майнинг криптовалюты. А все организации, занимающиеся данной деятельностью, обязаны зарегистрироваться как индивидуальные предприниматели. Данный выпуск и последующее размещение токенов криптовалюты должно происходить на специально организованных площадках, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, а так же состоящим в реестре Центрального банка России. Также говорится об обязательной идентификации всех участников и предоставлению доступа к этим данным по запросу государственных органов или конкурсного управляющего.

Центральный банк выражал свое отношение к криптовалюте в виде отказа и полного непринятия цифровой валюты. Что в свою очередь не могли не услышать законодатели. Вероятно по данной причине понятие «цифровых денег» было полностью исключено. По всей видимости, разработчики данного законопроекты не пошли на риск и исключили данные понятия. Если рассматривать криптовалюту и цифровые права, то можно выделить их схожесть, поэтому для унификации оборота цифровые деньги также можно признать имущественным правом. Данный подход вполне уместен в законопроекте «о цифровых правах». Поправки, принятые во втором чтении, уравнивают имущественные права и цифровые, также как безналичные деньги и бездокументарные ценные бумаги.

Фактически, из законопроекта полностью изъяты понятия «цифровые деньги» и «цифровая валюта». И цифровая валюта будет выступать как цифровые права, обмен которых разрешен. Как предполагалось ранее, признание цифровых активов, как имущества отменено. Законодателем присвоено значение цифровой валюте в качестве «цифровых прав». Все это повлечет за собой изменения в налоговом кодексе, для более правильного и полного налогообложения криптовалюты.

Из вышесказанного мною анализа законопроекта «о цифровых правах», можно подвести итог. Так следует пометить, что принятие данного законопроекта, даже при условии существенной доработки редакции, не позволит в полной мере регулировать всю массу отношений в сфере криптовалюты.

Данные предложения определяют лишь основы правового урегулирования, создают «правовой фундамент» для абсолютно новых механизмов правового регулирования отношений в данной «цифровой среде», а также формируют институциональную базу для развития данной сферы.

Стремительные темпы развития экономики и технологических процессов в криптовалютных отношениях, создают свои условия к правовой, законодательной науке, которая в свою очередь «не имеет права бездействовать» и не успевать за темпами современного развитого общества.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По ходу написания Выпускной квалификационной работы, были найдены ответы на поставленные мною вопросы. Были изучены всевозможные модели правового регулирования криптовалюты как в России, так и за рубежом, а также определил место криптовалюты в системе объектов гражданского права. Так же была определена значимость и перспективы криптовалюты для гражданского общества в целом.

Целью работы являлось так же указать на несовершенство права в его системе объектов гражданских прав, в частичном не успеваемости права за временем и прогрессировании общественных отношений, что в свою очередь было сделано и объяснено. Все это обусловлено тем, что за определенными мировыми явлениями требующих быстрых, решительных действий, а также законодательного закрепления, государства попросту не успевают. Данное явление объяснимо тем, что для всех технических новшеств во всех областях, нужно время для завоевания интереса, формирования потребности в этом новшестве, а также создании нормативной базы, впоследствии, регулирующей данное явление. Данная законодательная база является «фундаментом» для стабильного существования новшества, в данном случае криптовалюты.

Если говорить про преимущества цифровых валют над традиционными платежными средствами и прочими финансовыми активами, то можно выделить полное отсутствие проблем, связанных с централизованной природой. Таким образом, я выделил такое преимущество, как отсутствие инфляции, в отличие от банковской системы, которая зачастую имеет свойство скрывать уровень инфляции.

Еще одним плюсом выступает рыночное ценообразование криптовалюты. Стоимость криптовалюты не зависит от государства. Стоимость цифровой валюты зависит от соотношения спроса и предложения на рынке. Криптовалюта может положительно повлиять как на бизнес, так и

на общество в целом. Криптовалюту можно считать наднациональной технологией, как Интернет. В последнее время только увеличивается количество организаций и компаний, ведущих свою деятельность в криптовалютной сфере.

Что касается зарубежных решений, по поводу регулирования криптовалюты законом, то хочется сказать, что бездумное копирование иностранных решений для России, в лучшем случае не принесет никакой пользы, а в худшем случае деформирует правовые конструкции российских реалий. Поэтому, решение данного вопроса путем заимствованием иностранных решений крайне нецелесообразно, необходимо ссылаться на опыт зарубежных государств с учетом специфики России и российского гражданского законодательства. Следствием вышесказанному мною выше, выступает необходимость в гармонизации, нахождения баланса между «российскими реалиями» и остальным миром.

Технологический прогресс во всем мире, а так же появление и развитие новых цифровых технологий ставит перед законодательством России очень сложную задачу, такую как, создание качественной модели правового регулирования криптовалюты, и сокращение криминологических рисков в криптовалютных отношениях.

Законодательство по цифровой валюте в России пока не сформировано, Тем не менее, государство все же принимает определенные шаги к тому, чтобы ликвидировать неопределенности и нормативно закрепить все вопросы, о положении криптовалют в Российской Федерации. И одно ясно точно, что власти сменили первоначальную радикально отрицательную позицию, и сейчас заинтересованы в развитии новых криптовалютных технологий на благо государства, благосостояния и удобства гражданского общества в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ I НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ И ИНЫЕ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ АКТЫ

1. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2017) // Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. ст. 3872.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система «Консультант плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». Послед. Обновление 19.11.2017
3. Федеральный закон от 29 июля 2017 года N 276-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». // Справочно-правовая система «Консультант плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». Послед. Обновление 19.11.2017.
4. Проект Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (подготовлен Минфином России) (не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 11.03.2016 // Справочно-правовая система «Консультант плюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». Послед. Обновление 19.11.2017.
5. Информационное сообщение «Об использовании криптовалют» [Электронный ресурс] // Федеральная служба по финансовому мониторингу. 06.02.2014. Режим доступа: <http://fedsfm.ru/news/957> (дата обращения: 18.04.2019)
6. Федеральный закон «Об уполномоченных по защите прав предпринимателей в Российской Федерации» от 7 мая 2013 г. №78-ФЗ// СЗ РФ. 2013. № 19. Ст. 2305.

РАЗДЕЛ II ЛИТЕРАТУРА

1. Алетдинова, А.А., Аренков, И.А., Бабкин А.В. и др. Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы: моногр. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2017. 803 с.
2. Бабкин, А.В., Хватова Т.Ю. Модель национальной инновационной системы на основе экономики знаний // Экономика и управление. 2010. № 12 С. 212.
3. Баракина, Е.Ю. Понятие криптовалюта и перспективы ее использования в национальной платежной системе российской федерации // Банковское право. 2018. № 5. С. 239.
4. Вертакова, Ю.В., Толстых, Т.О., Шкарупета Е.В., Дмитриева Е.В. Трансформация управленческих систем под воздействием цифровизации экономики: моногр. Курск: Юго-западный гос. ун-т, 2017. 174 с.
5. Епифанова О.Н., Буркальцева, Д.Д., Тюлин, А.С. Использование технологии блокчейн в государственном секторе // Электронная валюта в свете современных правовых и экономических вызовов: сб. матер. Междунар. научно-практ. конф. г. Москва, 2 июня 2016 г. С. 98.
6. Гришаев, С. П. Деньги как объект гражданских прав; изменения в законодательстве / С. П. Гришаев // Хозяйство и право. 2014. № 2. С. 138.
7. Кузнецов, Н.В., Кулакова, Т.А. Координационные стратегии современного государства в условиях неопределенности // Конфликтология. № 4. 2013. С. 157.
8. Лапач, В. А. Система объектов гражданских прав. Теория и судебная практика / В. А. Лапач. СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2002. 542 с.
9. Мелешкина, Е.Ю. Исследования государственной состоятельности: Какие уроки мы можем извлечь? // Политическая наука / РАН. ИНИОН. М., 2011. № 2. С. 47.

10. Москалец, М. А. Субъективные права и объекты права собственности / М. А. Москалец / Вестник Пермского университета. 2010. № 2. С. 181.
11. Пшеничников, В.В., Бабкин, А.В. Электронные деньги как фактор развития цифровой экономики // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки.. 2017. Т. 10, № 1. С. 132.
12. Сморгунов, Л.В. , А.С. Шерстобитов. Политические сети. Теория и методы анализа. М. Аспект Пресс, 2014. 320 с.
13. Скловский, К. И. Собственность в гражданском праве. Учебно-практическое пособие / К. И. Скловский. М.: «Дело», 1999. 512 с.
14. Шерстобитов А.С. Трансформации механизмов взаимодействия государственных и негосударственных акторов в процессе перехода к координационному государству // Вестник СПбГУ. Серия 6. Вып. 4. 2011. 120 с.

РАЗДЕЛ III ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

1. Железнодорожный районный суд г. Красноярск (Красноярский край). 18.07.2016. Решение по делу 2-4129/2016 М-3001/2016.
2. Медногорский районный суд г. Медногорск (Оренбургская область) Дело № 2-541/2016.
3. Ряжский районный суд (Рязанская область). Дело № 2-160/2017.

РАЗДЕЛ IV ДИССЕРТАЦИИ И АВТОРЕФЕРАТЫ ДИ

РАЗДЕЛ IV ДИССЕРТАЦИИ И АВТОРЕФЕРАТЫ ДИССЕРТАЦИЙ НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ

1. Абрамова, Е. Электронные денежные средства как непоименованный объект гражданских прав / Е. Абрамова // Хозяйство и право. 2016. № 7. С. 12-13.
2. Братусь, Д. А. Институт «бестелесных вещей» в гражданском праве / Д. А. Братусь // Юрист. 2004. № 2. С. 21–23.

3. Меликов, У. А. Криптовалюта в системе объектов гражданских прав / У. А. Меликов // Вестник ЮУрГУ. Серия «Право». 2018. Т. 18, № 1. С. 60–66. DOI: 10.14529/law180110.
4. Саакян, А. Г. Криптовалюта как первичный инструмент в формировании валютного регулирования государства / А. Г. Саакян // Деньги, финансы и кредит. 2015. № 4. С. 17-20.
5. Уваркин, Г.И. Криптовалюта как объект гражданских прав // Законодательство. 2018. № 7. С. 17-22.
6. Федоров, Д.В. Токены, криптовалюта и смарт-контракты в отечественных законопроектах с позиции иностранного опыта // Вестник гражданского права. 2018. Т. 18. № 2. С. 30-74.