

© 2019 Агеева Галина Евгеньевна
Ageeva Galina Evgenievna

кандидат юридических наук, доцент
Candidate of Law, Associate Professor
Самарский государственный экономический
университет
Samara State University of Economics
E-mail: galinaageevva@mail.ru



УДК 347.123

ПРОБЛЕМА ПРАВОВОЙ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОБРАЩЕНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В РФ

THE PROBLEM OF LEGAL UNCERTAINTY OF CRYPTOCURRENCY CIRCULATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

Ключевые слова: криптовалюта, виртуальная валюта, цифровая валюта, правовая неопределенность.

Keywords: cryptocurrency, virtual currency, digital currency, legal uncertainty.

В работе исследованы проблемы неопределенности правового статуса криптовалюты и ее обращения на территории Российской Федерации. В условиях цифровизации и современного уровня информационно-коммуникационных способов взаимодействия субъектов права использование цифровой валюты является необходимым. Автором подчеркивается отсутствие правовой регламентации виртуальных денег, ввиду чего они находятся вне правового поля, соответственно их обращение никак не определено. На законодательном уровне криптовалюта не воспринимается в качестве законного средства платежа по причине ее нелегализованности. Кроме того, длительное время отечественные суды всячески игнорировали виртуальную валюту, отказывались расценивать ее в качестве финансового инструмента, а порой даже воспринимали в качестве подтверждения совершения некоторых видов преступлений. Однако ввиду того, что виртуальные деньги фактически все-таки используются субъектами права, в процессе правоприменительной практики им было отведено место в перечне иных объектов гражданских прав. Но порядок обращения такого объекта также представляется весьма неопределенным. Все сделки, связанные с обращением такого финансового инструмента, как криптовалюта, имеют анонимный характер. Более того, они никому не подконтрольны. Даже если использоваться виртуальная валюта будет для правомерных целей, то ни ошибочная транзакция, ни добросовестная утрата криптокошелька возврату не подлежат. Гарантировать какую-либо безопасность и обеспечить нормальное функционирование в правовом пространстве в насто-

ящих условиях невозможно. В данной связи полагаем, что для эффективного обращения криптовалюты на территории нашей страны и полноценного ее использования в качестве средства платежа необходимо также обеспечить и возможность обращения на нее взыскания. По мнению автора, в современных условиях понятие криптовалюты, придание ей какого-то конкретного правового статуса представляют собой первоочередные задачи для отечественных законодателей. Правоприменительная практика уже не просто к этому готова, а активно формируется, не имея правовой регламентации. Курс на построение в РФ цифрового общества достаточно прочно намечен последние годы, ввиду чего становление и развитие оборота цифровой валюты в нашей стране является весьма актуальным, значимым и востребованным субъектами правовых отношений.

The paper deals with the problems of uncertainty of the legal status of cryptocurrency and its circulation in the territory of the Russian Federation. In the conditions of digitalization and the modern level of information and communication methods of interaction of legal entities, the use of digital currency is necessary. The author emphasizes the lack of legal regulation of virtual money, which is why they are outside the legal field, respectively, their circulation is not defined. At the legislative level, cryptocurrency is not perceived as a legal means of payment due to its illegality. In addition, for a long time domestic courts have ignored the virtual currency, refused to regard it as a financial instrument, and sometimes even perceived as evidence of the Commission of certain types of crimes. However, due to the fact that virtual money is actually still used by legal entities, in the process of law enforcement practice, they were given a place in the list of other objects of civil rights. However, the order of circulation of such an object is also very uncertain. All transactions related to the circulation of such a financial instrument as cryptocurrency are anonymous. Moreover, they are not controlled by anyone. Even if the virtual currency is used for legitimate purposes, neither an erroneous transaction nor a bona fide loss of the crypto wallet is refundable. It is impossible to guarantee any security and ensure normal functioning in the legal space in these conditions. In view of this, we believe that for the effective circulation of cryptocurrency in our country and its full use as a means of payment, it is also necessary to ensure the possibility of foreclosure on it. According to the author, in modern conditions, the concept of cryptocurrency, giving it a specific legal status are priorities for domestic legislators. Law enforcement practice is not just ready for this, but is actively being formed without legal regulation. The course to build a digital society in the Russian Federation has been firmly outlined in recent years, which is why the formation and development of digital currency turnover in our country is very relevant, significant and in demand by the subjects of legal relations.

Категория "криптовалюта" привлекает внимание общественности уже далеко не первый год. Поисковые сайты пестрят разнообразными запросами для понимания искомого понятия: "что такое криптовалюта", "что такое криптовалюта простыми словами", "криптовалюта: цена, новости на сегодня, курс на сегодня" и пр. Пока юридическое сообщество пытается определиться с местом криптовалюты и иных видов виртуальной валюты в системе отечественного законодательства и правоприменительной практики [1], к распространению и возможности получения прибыли путем использо-

вания виртуальных денег подключаются даже некоторые современные артисты. Так, например, певица Ольга Бузова инициировала создание нового вида виртуальной валюты, названной в свою честь - БуззКоин [2].

Длительное время криптовалюта имеет весьма сомнительный правовой статус, находясь вне правового поля. Центральный Банк Российской Федерации неоднократно подчеркивал ее нелегализованность и именовал не иначе, как "денежным суррогатом" [3]. Более того, "Банк России предупреждает, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену "виртуальных валют" на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [3]. Анонимный характер права собственности на виртуальные деньги, удаленные способы использования и возможность осуществления большого количества операций выступают вполне логичными объяснениями подобного отношения.

Пару лет назад Центральным Банком России было высказано опасение столь пристального внимания и возможного активного использования криптовалюты в нашей стране. Им было отмечено, что "в последнее время резко возросло количество запросов участников финансового рынка и СМИ по поводу криптовалют, получивших широкое распространение в мире" [4]. Однако цифровая волна, информационная революция захватили российское общество. Категория "цифровая экономика", основы ее правового регулирования, обеспечения, а также обсуждение достоинств и недостатков захлестнули научное сообщество, область правоприменения и правотворчества [5]. Курс на становление всей сферы экономической жизни общества в цифровом формате был взят после официального опубликования Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 годы [6].

Важным шагом в некоторой легализации криптовалюты в Российской Федерации стала судебная практика. Длительное время отечественные суды всячески игнорировали виртуальную валюту, отказывались расценивать ее в качестве финансового инструмента, а порой даже воспринимали в качестве подтверждения совершения некоторых видов преступлений [7].

Анонимный характер всех операций, связанных с обращением виртуальных денег и отсутствие какого-либо органа или организации, контролирующих их выпуск и дальнейшие транзакции, порождали, во-первых, большое недоверие со стороны государства (высокая вероятность, что подобным образом происходит "легализация (отмывание) денег, которые добыты преступным путем" [8]). Так, например, в Санкт-Петербурге прокурор обратился в суд для защиты интересов неопределенного круга лиц в связи с необходимостью запрета в сети Интернет информации о биткоинах, поскольку это не денежная единица [9]. А во-вторых, следствием указанного являлся намеренный отказ органов государственной власти защищать права участников финансовых рынков, которых обманули при покупке-продаже виртуальной валюты. Так, суды общей юрисдикции отказываются взыскивать в порядке возмещения неосновательного обогащения суммы, которые субъекты "добровольно", "во исполнение несус-

ществующих обязательств", "для участия в интернет-проектах" перевели другим лицам [7]. Суды общей юрисдикции отказывались вставить на сторону приобретателей виртуальных валют, поскольку государственными органами нашей страны неоднократно были подчеркнуты высокие риски участия в подобных финансовых рынках.

В системе арбитражных судов поначалу мы могли также наблюдать игнорирование существования криптовалюты в отечественной финансовой системе. Она не просто не легализована, она не может выступать объектом гражданских прав. Так, по одному из дел судья Арбитражного суда города Москвы опубликовал достаточно подробную мотивировочную часть определения о понимании криптовалюты, особенностях наименования криптокошелька, правилах выпуска цифровых денег и пр. После чего отказала во включении в конкурсную массу криптовалюты должника, поскольку это не объект гражданских прав, более того, "находится вне правового поля Российской Федерации". А также "исполнение сделок с криптовалютой, ее транзакции не обеспечиваются принудительной силой государства" [10]. При том, что стоимость криптовалюты, о которой шла речь в рамках конкретного судебного разбирательства, была значительна.

Упомянутый судебный акт породил огромное количество дискуссий в среде отечественных юристов и множество споров, которые немного позднее разрешил Девятый арбитражный апелляционный суд, отменив вынесенное определение и обязав должника "передать финансовому управляющему доступ к криптокошельку" [11]. В результате этого, виртуальная валюта возникла в правоприменительной практике. А 18 марта 2019 г. был подписан Федеральный закон, закрепивший законодательные основы цифровых прав [12]. Дата вступления в силу названного нормативно-правового акта - 1 октября 2019 г. На него были возложены большие надежды, ввиду того что он изначально должен был и заложить концептуальные основы цифровых денег, но этого не случилось. Иными словами, криптовалюта (или виртуальная валюта) в правоприменительной практике имеет место быть, ее обращение как финансового инструмента возможно, однако она находится в ситуации правовой неопределенности.

В этой связи хочется отметить, что для полноценного обеспечения обращения криптовалюты на территории Российской Федерации еще достаточно далеко. "Существенным недостатком имеющихся законодательных установок является отсутствие четкого, последовательного регулирования электронно-цифровых правил" [13]. В настоящее время ситуация отличается правовой неопределенностью, остановимся на этом подробнее.

Еще до подписания упомянутого федерального закона на некоторых интернет-порталах появился перечень препятствий для обращения виртуальных валют и цифровых денег на российском рынке. Выделенные проблемы отличаются актуальностью до сих пор. Назовем основные из них:

1. Вредоносные программы;
2. хакерские атаки;
3. отсутствие законодательной базы и юридические риски;
4. банкротство и закрытие бирж;
5. отсутствие гарантий на возмещение убытков;

6. крах рынка виртуальных денег;
7. волатильность = нестабильность;
8. Initial coin Offering (ICO);
9. потеря секретного кода;
10. ошибочная транзакция пользователя" [14];
11. "проблема майнинга" [15].

Не останавливаясь отдельно на каждой из выделенных проблем, связанных с неопределенностью обращения криптовалюты на территории РФ, обсудим основные моменты.

Прежде всего, важно отметить, что Федеральным законом от 18 марта 2019 г. урегулирован правовой статус криптовалюты (или цифровой валюты) так и не был. Помимо отсутствия какой-либо регламентации, неопределенными остаются и порядок обращения, особенности использования и возможность гарантировать безопасность проводимых или будущих операций.

Уже далеко не первый год в нашей стране обсуждают тему о том, что криптовалюта представляет собой идеальный инструмент для теневого бизнеса: анонимно, не отследить, не отнять и главное никому не подконтрольна. Исследуемая виртуальная (или цифровая) валюта находится вне правового поля. Гарантировать ее использование не во вред интересам государства, общества и конкретного индивида невозможно.

Даже если использоваться она будет для правомерных целей, то ни ошибочная транзакция, ни добросовестная утрата криптокошелька возврату не подлежат. Гарантировать какую-либо безопасность и обеспечить нормальное функционирование в правовом пространстве в настоящих условиях невозможно. "Когда взломан расчетный счет клиента банка, всегда есть третья сторона, готовая вмешаться, чтобы справиться с проблемой. Но это не касается криптовалютных бирж. Скорее всего, из-за "виртуальных" особенностей цифровых монет они никогда не будут в полной безопасности, - считает Дэрин Стейнфилд, исполнительный директор KeerKey" [14].

Кроме того, в соответствии с правовыми позициями российских судов криптовалюту можно включить в конкурсную массу, на нее теоретически возможно обратить взыскание. Однако процессуально-процедурный порядок такого механизма совершенно не определен.

По данным интернет-ресурсов, реализация арестованной криптовалюты через онлайн-аукционы становится популярным механизмом, как в европейских государствах, так и США. В Германии в 2018 году была реализована с аукциона криптовалюта на сумму почти в 14 млн \$, а Министерство юстиции США продало в октябре того же года "цифровой" конфискат в размере 4.2 млн \$ [16].

В Российской Федерации к настоящему моменту примеров обращения взыскания на криптовалюту или иные формы виртуальных денег еще нет. Однако уже сейчас можно предположить, что будет их немного. Дело в том, что изъять данные криптокошелька возможно только в добровольном порядке. А если должник откажется раскрывать известные, чаще всего, только ему данные, использовав механизм злоупотребления правом, то получить сведения иным образом сотрудники, обеспечивающие принудительное исполнение, не смогут. Ввиду чего, полагаем, что для эффективного об-

ращения криптовалюты на территории нашей страны и полноценного ее использования в качестве средства платежа необходимо также обеспечить и возможность обращения на нее взыскания [17].

Таким образом, резюмируя вышеизложенное в настоящем исследовании, хочется в качестве выводов отметить следующие основные моменты. Понятие криптовалюты, придание ей какого-то конкретного правового статуса представляют собой первоочередные задачи для отечественных законодателей. Курс на построение в РФ цифрового общества достаточно прочно намечен последние годы, ввиду чего становление и развитие оборота цифровой валюты в нашей стране является весьма актуальным. Функционирование криптовалюты на финансовом рынке Российской Федерации представляется весьма затруднительным ввиду правовой неопределенности такого порядка. Кроме того, криптовалюта нуждается также в обеспечении безопасности права собственности на нее (при возможных хакерских атаках, утрате идентифицирующих данных и пр.).

* * * *

1. Поликахин, М. Правовой статус криптовалюты в Российском законодательстве. URL: https://zakon.ru/blog/2018/05/29/pravovoj_status_kriptovalyuty_v_rossijskom_zakonodatelstve (дата обращения: 01.08.2019).

2. Курс БУЗЗКои́на (BuzzCoin, BUZZ) к рублю (RUB). URL: <https://www.calc.ru/kurs-BUZZ-RUB.html> (дата обращения: 01.08.2019).

3. Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, "биткойн": информация Центрального Банка РФ от 27.01.2014 // СПС КонсультантПлюс.

4. Об использовании частных "виртуальных валют (криптовалют)": информация Центрального Банка РФ от 04.09.2017 // СПС КонсультантПлюс.

5. Быков, А.Ю. Право цифровой экономики: некоторые народно-хозяйственные и политические риски. Москва: Проспект, 2018.

6. О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы : указ Президента РФ от 09.05.2017 № 203 // СПС КонсультантПлюс.

7. См. об этом подробнее: Galina E. Ageeva, Petr P. Lang, Andrei V. Loshkarev, Tatiana V. Chugurova and Ekaterina N. Churakova. Peculiarities of Protecting The Rights Of Participants Of Financial Markets In Court (Book Chapter) // The Future of the Global Financial System: Down-Fall or Harmony. Springer International Publishing AG 2018. Cham, Switzerland, 2018. P. 545-552. URL: https://link.springer.com/chapter/10.1007%2F978-3-030-00102-5_57.

8. Об использовании криптовалют : информ. сообщение Федер. службы по финансовому мониторингу от 06.02.2014 // СПС КонсультантПлюс.

9. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 13.02.2017 по делу № 33-2537/2017 (отменено Определением Судебной коллегии по административным делам Верховного Суда РФ от 20.04.2018 N 78-КГ 17-101) // СПС КонсультантПлюс.

10. Определение Арбитражного суда города Москвы от 05.03.2018 по делу № А40-124668/2017 // СПС КонсультантПлюс.

11. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.05.2018 № 09АП-16416/18 // СПС КонсультантПлюс.

12. О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации : федер. закон от 18.03.2019 № 34-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

13. Агеева, Г.Е. Юридический процесс и "цифровое право" // Российская наука: актуальные исследования и разработки : сб. науч. ст. VII Всерос. науч.-практ. конф., 7 марта 2019 г. / [редкол.: Г.П. Хасаев, С.И. Ашмарина (отв. ред.) и др.]. Ч. 2. Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2019. С. 324-328. URL: http://si.sseu.ru/sites/default/files/chast_2.pdf.

14. 10 проблем и рисков криптовалют. URL: <https://www.garant.ru/article/1150927/> (дата обращения: 01.08.2019).

15. 3 проблемы криптовалюты, которые нельзя игнорировать. URL: <https://cryptocurrency.tech/3-problemy-kriptovalyuty-kotorye-nelzya-ignorirovat/> (дата обращения: 01.08.2019).

16. В Великобритании состоится первый аукцион по продаже криптовалюты. URL: <http://www...recoin.net/v-velikobritanii-sostoitsya-pervyyauksion-po-prodazhe-kriptovalyuty/> (дата обращения: 01.08.2019).

17. Агеева, Г.Е. Криптовалюта как объект взыскания в исполнительном производстве / Г.Е. Агеева, О.В. Колга // Институциональная трансформация правовой среды в условиях цифровизации экономики : материалы VII Междунар. науч.-инновац. форума "Как выжить в цифровую эпоху?", 22-26 апр. 2019 г. / [редкол.: С.П. Бортников (отв. ред.) и др.]. Ч. 1. Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2019. С. 14-20.