

Росс Дарья Николаевна

студентка

Научный руководитель

Рябова Марина Анатольевна

канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный педагогический

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

АНАЛИЗ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПО ПРИМЕНЕНИЮ КРИПТОВАЛЮТ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: в статье рассматривается правовой статус криптовалют в Российской Федерации, анализируются актуальные законодательные акты и нормативные документы, регулирующие их использование. В заключение представлены рекомендации по совершенствованию правового регулирования криптовалютной деятельности в России.

Ключевые слова: криптовалюта, майнинг, Центральный банк России, цифровые активы, законодательство.

Законодательство о криптовалютах в Российской Федерации прошло значительные изменения за последние годы, что обусловлено растущей популярностью цифровых валют и необходимостью их правового регулирования. В 2020 году был принят Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ, который стал основополагающим для правового статуса криптовалют в России. Этот закон определяет основные понятия, такие как «цифровая валюта», «цифровой финансовый актив» и «майнинг», а также устанавливает правила их оборота. Согласно данному закону, криптовалюты не признаются законным средством платежа, однако их использование в качестве средства обмена и хранения ценности разрешено. Это создает правовую неопределенность для пользователей и инвесторов, так как

многие аспекты использования криптовалют остаются нерегулируемыми. Важным шагом в регулировании криптовалютного рынка стала статья 5 Федерального закона от 08.08.2024 №221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Данное изменение определяет правовой статус майнинга и устанавливает требования к его осуществлению. В частности, майнеры обязаны регистрироваться и уплачивать налоги на доходы, полученные от майнинга, создавая более прозрачные условия для участников рынка.

Однако, несмотря на принятые меры, законодательство о криптовалютах в России остается фрагментарным и требует дальнейшего совершенствования. Одной из основных проблем является отсутствие четких правил для криптобирж и платформ, которые осуществляют обмен криптовалют. В результате, многие компании работают в серой зоне, что создает риски как для бизнеса, так и для пользователей. В последние годы были предприняты попытки ограничить анонимность транзакций и установить обязательные требования к идентификации пользователей. Это вызвало опасения среди сторонников криптовалют, которые считают, что такие меры могут противоречить основным принципам децентрализованных финансов.

Центральный банк России (ЦБР) занимает активную позицию в отношении криптовалют и их использования в стране. В последние годы, с ростом популярности цифровых валют, ЦБР неоднократно высказывал свои опасения относительно потенциальных рисков, связанных с использованием криптовалют, как для финансовой системы, так и для потребителей. Одной из ключевых позиций ЦБР является необходимость строгого регулирования криптовалютного рынка. В соответствии с действующим законодательством, только рубль является официальной валютой, и любые операции с криптовалютами должны рассматриваться как сделки с активами, не имеющими статуса валюты. Это создает правовую неопределенность и может привести к различным правовым последствиям для участников рынка. Вместе с тем, ЦБР не исключает возможно-

сти развития технологий блокчейн и цифровых активов. Банк активно исследует потенциал цифрового рубля – центральной цифровой валюты, которая могла бы стать альтернативой криптовалютам. Цифровой рубль, по мнению ЦБР, мог бы обеспечить большую степень контроля со стороны государства, снизить риски отмывания денег и повысить финансовую стабильность. Центральный банк России активно участвует в международных дискуссиях по вопросам регулирования криптовалют. Банк сотрудничает с другими странами и международными организациями для выработки единых подходов к регулированию цифровых активов. Такое сотрудничество позволяет обмениваться опытом и находить оптимальные решения для обеспечения безопасности и стабильности финансовых систем.

Недостаточная ясность законодательства в области криптовалют в Российской Федерации является одной из ключевых проблем, с которыми сталкиваются как пользователи, так и разработчики. В последние годы в стране наблюдается активное развитие цифровых финансовых технологий, однако правовая база, регулирующая этот сектор, остается неопределенной и фрагментарной, создавая значительные риски как для инвесторов, так и для бизнеса, работающего с криптовалютами. На данный момент в России отсутствует четкое и последовательное законодательство, которое бы охватывало все аспекты обращения криптовалют. Основные нормативные акты, такой как закон о цифровых финансовых активах, не дают исчерпывающих ответов на многие вопросы, касающиеся правового статуса криптовалют, их использования в качестве средства платежа, а также налогового регулирования. Это приводит к тому, что многие участники рынка действуют в условиях правовой неопределенности, что, в свою очередь, затрудняет развитие инновационных технологий и привлечение инвестиций. Неоднозначность законодательства также затрудняет взаимодействие между различными государственными органами. Например, Министерство финансов и Центральный банк России имеют разные взгляды на регулирование криптовалют. В то время как Минфин выступает за легализацию и

регулирование криптовалют, Центральный банк высказывает опасения по поводу их использования, указывая на возможные риски для финансовой стабильности. Такое противоречие создает дополнительные сложности для бизнеса, который не знает, какие требования и ограничения будут введены в будущем.

Сложности возникают и в судебной практике. Отсутствие прецедентов и четких критериев для определения правового статуса криптовалют приводит к тому, что суды принимают решения на основе индивидуальных обстоятельств, появляются дополнительные риски для участников рынка. В результате, инвесторы могут столкнуться с проблемами при защите своих прав и интересов, что снижает уровень доверия к криптовалютам как к инвестиционному инструменту. Недостаточная ясность законодательства может привести к тому, что многие пользователи криптовалют будут избегать легальных путей и прибегать к теневым схемам.

В ноябре 2021 года Савеловским районным судом Москвы было вынесено решение по делу, которое наглядно иллюстрирует сложности, возникающие при попытке истребования криптовалют из чужого незаконного владения. Истец обратился с требованием к об изъятии переданных ему ранее криптовалют. Истец утверждал, что он передал эти цифровые активы ответчику на временное хранение сроком на пять месяцев с целью их последующего инвестирования. Условиями передачи предусматривалось, что после завершения срока хранения ответчик должен был вернуть все средства, удержав лишь 20% полученной прибыли. Однако незадолго до окончания оговоренного периода ответчик предложил продлить соглашение на неопределенное время, ссылаясь на невозможность своевременного возврата средств. После отказа истца от продления договора, ответчик возвратил часть активов, а оставшиеся решил взыскать через суд. Ответчик, в свою очередь, отрицал наличие каких-либо договорных отношений между ним и истцом, утверждая, что они не заключали письменных соглашений. Он также заявил, что не брал на себя обязательства по сохранно-

сти цифровых активов и получению дохода от них. Суд принял сторону ответчика, мотивируя свое решение тем, что истец не предоставил доказательств существования договора доверительного управления. Кроме того, суд отметил, что истец не уведомлял налоговые органы о наличии у него криптовалют. Это лишает истца возможности требовать судебной защиты своих прав в отношении цифровых активов. Суд пришел к выводу, что риски, связанные с уменьшением стоимости криптовалюты, должны нести сам истец, а не перекладываться на ответчика.

Изучая международный опыт и практику других стран, можно выделить несколько возможных уроков для России в области регулирования криптовалют. Во-первых, важно учитывать, что регулирование криптовалют должно быть гибким и адаптивным. Слишком жесткие и ограничительные меры могут привести к тому, что рынок уйдет в тень, а пользователи начнут использовать иностранные платформы. Во-вторых, необходимо развивать инфраструктуру для работы с криптовалютами. Создание образовательных программ для юристов, финансовых аналитиков и государственных служащих, чтобы они могли лучше понимать технологии и их влияние на экономику. Кроме того, стоит рассмотреть возможность создания специализированных органов, которые будут заниматься регулированием и контролем за деятельностью в сфере криптовалют. Третьим важным уроком является необходимость международного сотрудничества. Криптовалюты не знают границ, и многие проблемы, связанные с их использованием, имеют транснациональный характер. Россия могла бы активно участвовать в международных форумах и обсуждениях, чтобы выработать общие подходы к регулированию и обмену информацией с другими странами. Четвертым уроком является важность защиты прав потребителей. В условиях неопределенности многие пользователи криптовалют сталкиваются с рисками мошенничества и потери средств. Нужно разработать специальные механизмы защиты прав граждан, использующих криптовалюты, включая создание системы компенсаций для пострадавших от мошеннических схем.

Усовершенствование существующих законов о криптовалютах в Российской Федерации является важной задачей, учитывая быстрое развитие технологий и растущий интерес к цифровым активам. Володин С.Н. и Агалакова А.А. в своей научной статье «Криптовалюты: сущность, влияние на мировые финансовые системы и особенности правового регулирования» выделяют три возможных пути развития правового регулирования криптовалют: нейтральный, при котором криптовалюты теряют популярность и уходят в прошлое; государственный, при котором государство монополизировало рынок криптовалют; и международный, при котором криптовалюты становятся единой международной валютой, что приводит к значительным изменениям в финансовой системе и мировой экономике.

Первый вариант развития событий, хотя и маловероятен, так как криптовалюты только начинают набирать популярность, предполагает, что пользователи потеряют интерес к их использованию, и криптовалюты исчезнут как пережиток прошлого. Второй вариант, при котором государство захватывает контроль над криптовалютным рынком, также маловероятен из-за сложности и защищенности системы криптовалют от внешнего влияния. Третий вариант, который авторы считают наиболее вероятным, предполагает, что криптовалюты станут международной валютой, что приведет к значительным изменениям в мировой экономике и финансовой системе. Государственные органы финансового надзора, банки и налоговые инспекции могут утратить свою значимость, а мировая экономика перейдет на новый уровень развития.

Соглашаясь с мнением авторов статьи, хочу подчеркнуть, что развитие криптовалют как международной валюты может привести к значительным изменениям в финансовой системе и мировой экономике. В связи с этим возникает необходимость разработки эффективных механизмов регулирования и контроля за деятельностью в сфере криптовалют. Одним из возможных путей решения этой проблемы может стать международное сотрудничество и координация действий между различными странами и финансовыми организациями.

Это позволит создать единые стандарты и правила для работы с криптовалютами, а также обеспечить их соблюдение всеми участниками рынка. Также необходимо учитывать потребности и интересы всех участников рынка криптовалют, включая инвесторов, пользователей и регулирующие органы, что позволит нам создать условия для развития инноваций и обеспечения стабильности финансовой системы.

Список литературы

1. Статья 5 Федеральный закон от 08.08.2024 №221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_482417/5bdc78bf7e3015a0ea0c0ea5bef708a6c79e2f0a/ (дата обращения: 14.11.2024).

2. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/?ysclid=m31s62g25y191195698 (дата обращения: 14.11.2024).

3. Криптовиржи с лицензией: обзор регуляторов и юрисдикций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://profinvestment.com/licensed-crypto-exchanges/?ysclid=m31sn3d3q743168082> (дата обращения: 14.11.2024).

4. Центральный банк Российской Федерации. Консультации по вопросам регулирования цифровых валют [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf (дата обращения: 14.11.2024).

5. Информационное письмо Банка России о рисках совершения операций с цифровыми валютами и рекомендациях финансовым организациям исключить предложение услуг, предусматривающих совершение таких операций от 29.02.2024 №ИН-08-12/18 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/7690> (дата обращения: 14.11.2024).

6. В ЦБ сообщили о рисках использования криптовалют в расчетах вместо нацвалют [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/21876865> (дата обращения: 14.11.2024).

7. Набиуллина предупредила об угрозах из-за подхода Минфина к криптовалютам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/11/02/2022/62065e819a79476cbced0dfc> (дата обращения: 14.11.2024).

8. Правовой режим криптовалют [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Правовой_режим_криптовалют (дата обращения: 14.11.2024).

9. «Цифровой рубль – это новые возможности для человека и бизнеса»: плюсы, минусы и перспективы новой формы российской валюты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/press/event/?id=16976> (дата обращения: 14.11.2024).

10. Минфин выступил за легализацию криптовалюты при трансграничных расчётах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.sovcombank.ru/news/minfin-vistupil-za-legalizatsiyu-kriptovalyuti-pri-transgranichnih-raschetah?ysclid=m31vjfddta273884255> (дата обращения: 14.11.2024).

11. ЦБ – за запрет, Минфин – за регулирование. Что ждёт криптовалюту в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tass.ru/ekonomika/13634775?ysclid=m31vjv8q9u707509903> (дата обращения: 14.11.2024).

12. От признания до отрицания: как суды решают дела с криптовалютой [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.ru/story/239374/?ysclid=m38u9yo1k423904812> (дата обращения: 14.11.2024).

13. Определение суда апелляционной инстанции по делу №33-12036/2022 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mos-gorsud.ru/mgs/services/cases/appeal-civil/details/138dba70-aff0-11ec-a083-b102c1906ff5> (дата обращения: 14.11.2024).

14. Володин С.Н. Криптовалюты: Сущность, влияние на мировые финансовые системы и особенности правового регулирования / С.Н. Володин, А.А. Агалакова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://publications.hse.ru/mirror/pubs/share/direct/213148275.pdf> (дата обращения: 14.11.2024).

15. Рябова М.А. Основные направления совершенствования государственного регулирования развития инноваций в современной России / М.А. Рябова // Проблемы подготовки специалистов для гражданской авиации: материалы международной научно-практической конференции (20–21 ноября 2008 года, Ульяновск) / М-во трансп. Российской Федерации, ФГОУ ВПО «Ульяновское высш. авиационное училище гражданской авиации (ин-т)». – Ульяновск: Ульяновское высшее авиационное училище гражданской авиации, 2008. – С. 119–120. – EDN YTLPEB.