

© Александр Сергеевич Оборov
начальник отдела правовой и кадровой работы
Владимирского филиала РАНХиГС

К ВОПРОСУ О НЕОБХОДИМОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ¹

Аннотация: в статье автор затрагивает вопрос, связанный с необходимостью правового регулирования криптовалюты. Автор, выделив причины популярности цифровых валют, обратил внимание на их уязвимость с точки зрения возможности использования при финансировании криминальных структур и предложил возможные меры по совершенствованию рассматриваемых финансовых инструментов.

Abstract: In the article the author touches upon the issue connected with the necessity of legal regulation of the crypto currency. The author, highlighting the reasons for the popularity of digital currencies, drew attention to their vulnerability in terms of the possibility of using in financing criminal structures and suggested possible measures to improve the financial instruments under consideration.

Ключевые слова: криптографическая валюта, правовое регулирование, блокчейн, экстремистская деятельность, финансирование экстремизма.

Keywords: cryptographic currency, legal regulation, blocking, extremist activity, financing of extremism.

Криптографическая валюта, являющаяся прорывом финансовых и информационных технологий XXI века, с каждым годом все более уверенно внедряется в жизнь людей по всему миру. Оборot электронной наличности уже составляет миллиарды долларов. Популярность виртуальной валюты объясняется целым рядом причин, среди которых можно выделить:

- децентрализацию учета за счет технологии блокчейн;
- отсутствие какого-либо администрирования;
- коллективность обработки транзакций и эмиссии участниками сети;
- оперативность осуществления операций;
- способность осуществления транзакций по всему миру;
- минимальную комиссию;
- закрытость и анонимность переводов;
- безвозвратность транзакций и др.

За время существования криптовалюты не выработано общих стандартов в ее регулировании, каждая страна самостоятельно определяет оборот рассматриваемых финансовых инструментов. Что касается Российской Федерации, то следует отметить, что единства мнений по поводу применения виртуальной валюты нет, одни считают ее использование «техническим хулиганством», другие придерживаются позиции, что это точно не то, что нужно запрещать.

Центральный банк Российской Федерации в 2014 году, предоставляя информацию об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности биткоина, отметил, что он (Банк России) предостерегает граждан и юридических лиц, прежде всего кредитные организации и некредитные финансовые

¹ Тезисы по материалам международной конференции «Предотвращение экстремизма и ксенофобии: тренды современной безопасности», проходившей 11 мая 2017 года в Пекинском Административном институте (Китайская Народная Республика).

организации, от использования «виртуальных валют» для их обмена на товары (работы, услуги) или на денежные средства в рублях и в иностранной валюте². Представители власти за последние несколько лет предлагали различные инициативы по вопросу регулирования рынка криптовалют, например, установление уголовной ответственности за изготовление и сбыт виртуальных валют, закрепление в качестве эквивалента в каких-то сегментах расчета, о разрешении криптовалюты в 2018 году и пр.

В свою очередь в настоящее время остается актуальным вопрос, отмеченный Банком России, о том, что в связи с анонимным характером деятельности по выпуску «виртуальных валют» неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма³.

На основании указанных обстоятельств можно констатировать, что криптовалюта является привлекательной не только для ее использования в рамках закона, но и для деяний, выходящих за пределы правового поля. К таким в частности можно отнести все вопросы, связанные с финансированием экстремистской деятельности⁴. Осуществление операций при помощи цифровой валюты гарантирует сторонам анонимность и технически делает невозможным их обнаружение благодаря децентрализации всей системы.

Получается, что новые способы осуществления финансовых операций являются небезупречными с точки зрения возможности их использования для финансирования криминальных структур, в том числе и экстремистской деятельности. К тому же ввиду особенностей функционирования криптовалют не представляется возможным объективно оценить фактические масштабы использования рассматриваемых технологий в нелегальном секторе.

Принимая во внимание транснациональный характер распространения криптографических валют, видится необходимым на международном уровне установить единые правила в отношении их использования с последующей имплементацией основных положений действующими правовыми актами.

Во-первых, необходимо определиться с правовой составляющей рассматриваемого финансового продукта. Определение его юридической природы может обеспечивать контроль передвижения криптовалюты, тем самым ограничив возможность ее использования для отмывания доходов или спонсирования экстремистской деятельности.

Во-вторых, следует обеспечить функционирование цифровой валюты таким образом, чтобы была не только защищена частная жизнь конкретного субъекта рассматриваемых отношений, но и должным образом был обеспечен общественный порядок в целом.

В-третьих, необходимо определить обязательные условия осуществления транзакции с использованием криптовалюты в целях последующего признания их легитимности. К таким в частности можно было бы отнести сбор данных о клиенте, подтверждение предоставленных клиентом данных, указание целей осуществления операции и др.

Как мы видим, существует целый ряд неразрешенных вопросов и особенностей, связанных с регулированием обращения криптографической валюты. В свою очередь

² URL: http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014_1825052.htm (дата обращения: 26.04.2017).

³ Там же.

⁴ Понятие экстремистской деятельности в Российской Федерации закреплено в п. 1 ст. 1 Федерального закона от 25.07.2002 № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности».

необходимо признать ее инновационность, необходимость правового регулирования и перспективу использования как виртуальной валюты, так и технологии распределенной базы данных, лежащей в ее основе.

Список литературы

1. Федеральный закон от 25.07.2002 № 114-ФЗ «О противодействии экстремистской деятельности» // СПС «КонсультантПлюс».
2. URL: http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014_1825052.htm (дата обращения: 26.04.2017).