

УДК 336.741.242.1

ПРОБЛЕМА КЛАССИФИКАЦИИ И ЗАКОННОГО ОБРАЩЕНИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ ДЕНЕГ

The Problem of Classification and Legal Treatment of Virtual Currency



**Елена Иосифовна
Холодова**

Старший преподаватель,
кафедра государственного
и муниципального управления
Томский государственный
университет, г. Томск, Россия

E.I. Kholodova

Senior Lecturer, Department
of State Municipal Administration
Tomsk State University,
Tomsk, Russia

Аннотация. В данной статье рассматривается вопрос классификации цифровых денег и их место в денежном обращении. Отмечены особенности законодательства, регламентирующего обращение безналичных платёжных инструментов, в том числе цифровых денег. Проанализированы проблемы регулирования денежного обращения на основе криптовалюты (в частности, биткоина), связанные с децентрализованной эмиссией цифровых денег частными лицами.

Ключевые слова. Валюта, электронные деньги, криптовалюта, биткоин, эмиссия денег, центральный банк, платёжная система.

Abstract. This article addresses the issue of classification of digital money and their place in the money circulation. The aspects of the legislation that is governing the circulation of non-cash payment instruments, including digital money are discussed. The regulation problems with regard to a monetary circulation on the basis of cryptocurrency (in particular, Bitcoin), associated with the decentralized issue of digital money by individuals was analyzed.

Keywords. Currency, electronic money, cryptocurrency, bitcoin, money issue, Central Bank, payment system.

Развитие интернета изменило все сферы деятельности человека. Большие изменения произошли в финансовом секторе экономики, сегодня рынок ценных бумаг расширил свои границы за счет электронных торгов, банковские услуги доступны 24 часа в сутки через систему интернет, безналичные расчеты проходят в реальном режиме времени. Изменились и сами платёжные инструменты. Сегодня широко применяются пластиковые карты и электронные кошельки, хранящие электронные денежные средства (e-money), эмитируемые платёжными системами: WebMoney, Яндекс. Деньги, Единый кошелёк, Qiwi, PayPal, EGold, RUpay, UkrMoney.com, eport, Rapida и другими.

Развитие электронных средств платежа не стоит на месте, появляются новые инструменты, и их эмитируют уже не банки, а телефонные, транспортные и прочие компании. Эти Электронные деньги принимаются в счет оплаты, как

эмитентами, так и другими получателями платежей, например, карты Управления городского транспорта Нью-Йорка или карты некоторых телефонных компаний в Российской Федерации и Японии, а также российские карты e-port.

В 2009 г. в электронном денежном обращении произошли глобальные изменения, в обороте появилась новая виртуальная валюта — биткоин. Эмитентами этих электронных денег уже являются не компании, а физические лица. Теоретически сегодня любое физическое лицо может эмитировать биткоины.

Биткоин (Bitcoin) — пиринговая электронная платёжная система, цифровая (виртуальная) валюта. Особенность этой валюты — децентрализованная эмиссия новых биткоинов, которой может воспользоваться любой желающий, но в строго ограниченных количествах и только путём вычислительных мощностей компьютерной техники и специального программного

обеспечения, использующихся с целью защиты платёжной системы от повторного расходования средств [4, с. 219].

Все платежи в интернете, а в некоторых странах и в реальном секторе экономики, возможно, осуществлять с помощью биткоинов, это привлекает всех участников расчетов, так как проверкой транзакций занимаются сами майнеры (эмитенты биткоинов) — участники системы, которые подтверждают подлинность совершенных действий, а затем формируют из записей транзакций блоки. Эта технология называется блокчейн. Технологии блокчейн — это огромная база данных общего пользования, которая функционирует без централизованного руководства. Основное преимущество блокчейна перед традиционными банковскими транзакциями — отсутствие посредников.

Сейчас все операции с деньгами, документами или другими данными неизбежно проходят через посредников. Банки, государственные органы или же нотариусы подтверждают подлинность проделанных операций, а блокчейн позволяет упразднить посредников и сделать эти операции практически бесплатными [2]. Это первая и важная причина, которая сделала виртуальную валюту такой популярной.

Вторая причина, в том, что деньги может эмитировать любой пользователь компьютера, и только от его мощности зависит объём эмиссии. Теперь никто не может ограничить эмиссию криптовалюты, и эмитенты, которые имели исключительное право на выпуск дополнительного объёма платёжных средств, утратили его.

Но является ли новая виртуальная валюта деньгами, главный признак денег, как экономической категории — это их функции. Разные виды денег по-разному выполняют свои функции. Эволюционное развитие денег показало, что функцию обращения лучше всего выполняли действительные деньги — монеты, они могли свободно обращаться, как во внутреннем обороте страны, так и являться мировыми деньгами. В современном денежном обращении кредитные деньги плохо выполняют функцию накопления и сбережения, так как лишены внутренней стоимости. И современные банкноты совсем не выполняют функцию образования сокровищ по той же причине — отсутствие внутренней стоимости. Не все деньги в современной экономике выполняют функцию мировых денег, а только валюты, обладающие международной ликвидностью. Для более качественного сравнения и определения места биткоинов в денежном обра-

щении рассмотрим три вида платёжных средств: банкноты, как самый распространенный вид денег в фидуциарных денежных системах, пластиковые карты, как наиболее распространенный инструмент платежа, используемый, в том числе в сети Интернет и биткоины.

Нужно уточнить некоторые позиции сравнения:

Биткоины не подвержены инфляции, потому что их количество ограничено, предельное количество определено в сумме 21 миллион, на данный момент добыто около 16 миллионов [6];

Биткоин полноценные деньги или знаки стоимости, это спорный вопрос. Поскольку биткоин не имеет внутренней стоимости, то мы относим эту валюту к знакам стоимости, но сетевое сообщество не зря называет криптовалюту — монетой, так как майнинг (эмиссия) биткоинов связана с темпами добычи золота в мире, и не опережает её. Получается, есть прямая связь биткоинов с добычей золота, что отсутствует сегодня у кредитных денег, но эмиссия кредитных денег связана напрямую с ростом экономики, и обусловлена этим ростом. Эмиссия биткоинов обусловлена исключительно мощностью компьютерной техники, но при этом эксперты связывают цены биткоина и золота. С 13 ноября прошлого года по 4 января 2019 г. цена драгоценного металла росла, а курс биткоина падал, падение составило 45 %. После того, как биткоин резко подешевел, а золото — подорожало, они оба стабилизировались. Цифровая монета начнет расти в цене, если драгоценный металл вновь подешевеет [7].

Центральный Банк России в опубликованной информации от 27 января 2014 г. об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, биткоин определяет её, как денежные суррогаты, ссылаясь на статью 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации».

Но сегодня у нас нет законодательного определения, что такое виртуальная валюта, мы можем ориентироваться только на определение, данное в законе «О национальной платёжной системе» N 161-ФЗ касающееся электронных денежных средств.

Таким образом, можно говорить о том, что и банковские карты, и электронные деньги, и виртуальная валюта — биткоин являются лишь способом «доставки» платежей к получателю.

То, что биткоины позволяют сохранить анонимность платежа, отсутствие движений по банковским счетам, кратковременность передачи —

Таблица 1

Сравнительная характеристика кредитных денег (банкнот, пластиковых карт) и биткоинов*

Критерии для сравнения	Банкноты	Пластиковые карты	Криптовалюта — биткоин
По месту применения			
— среда интернет (виртуальная среда)	Невозможно осуществить платеж	Возможно	Возможно
— реальная среда	Возможно	Возможно	Возможно
По виду денежного обращения			
— наличное обращение	Возможно	Не возможно	Не возможно
— безналичное обращение	Не возможно	Возможно	Возможно
По функциям денег			
— средство обращения	Выполняют	Не выполняют	Не выполняют
— средства платежа	Выполняют	Выполняют	Выполняют
— мера стоимости	Выполняют	Не выполняют	Не выполняют
— Средство накопления, сбережения	Выполняют	Не выполняют	Выполняют
— Мировые деньги	Выполняют, только некоторые национальные валюты (доллар, евро, йена, фунт стерлингов)	Выполняют	Выполняют
Биржевое обращение			
Объект биржевых сделок	Являются биржевым активом (валютный рынок)	Не являются биржевым активом	Являются биржевым активом (биржевой рынок биткоинов)
Подвержены инфляции	Да	Да, та валюта, в которой они выражены	Не подвержены инфляции
Виды денег			
Полноценные	Нет, отсутствует внутренняя стоимость	Нет, отсутствует внутренняя стоимость	Нет, отсутствует внутренняя стоимость. Но при этом возможность эмиссии ограничена, что можно наблюдать при эмиссии полноценных денег, когда она ограничена наличием золотого запаса.
Знаки стоимости	Да, вид кредитных денег	Да, вид кредитных денег, электронные деньги	Да, криптовалюта
По виду эмиссии			
Вид эмиссии (майнинг, для биткоинов)	Наличная	Безналичная	Безналичная
Эмитент (майнер, для биткоинов)	Центральный банк	Коммерческие банки	Частные эмитенты, любые физические лица.
Основа эмиссии (мйнинга, для биткоина)	Кредитно-депозитные операции	Кредитно-депозитные операции	Компьютерная программа, с определенным алгоритмом и приложением — кошелек на ПК для перечисления и хранения криптовалюты — биткоин
Обеспечение дополнительной эмиссии (мйнинга)	Рост ВВП (ВНП) страны, увеличение объемов кредитно-депозитных операций	Увеличение объемов кредитно-депозитных операций	Наличие специальных устройств типа ASIC, домашний компьютер для GPU- майнинга, основанного на чипах графических карт.

*составлено автором

в единый момент времени от плательщика к получателю сближает их с наличными деньгами, но также они в полной мере относятся к безналичным средствам платежа, как любой электронный кошелек.

Желание монополизировать эмиссию виртуальной валюты стали высказывать владельцы платёжных систем, так Qiwi публично объявила о

регистрации товарного знака «битрубль» и анонсировала запуск собственной криптовалюты в 2016 г. Сдерживающим фактором создания криптовалюты служит позиция ЦБ России. ЦБ 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» [5].

Правовой статус криптовалют в большинстве стран до сих пор не определен, в Российской Федерации Банк России определил криптовалюту как разновидность «денежных суррогатов». Но почему виртуальная валюта отнесена к этой категории платежных инструментов, нигде в регламентирующих актах не прописано [8].

Объяснить это решение можно только одним, что расчеты, связанные с биткоинами высоко рискованные.

Кто первый начал эмитировать-майнить биткоины, когда 1 биткоин был равен 5 центам, сегодня является биткоин-миллионером, а те, кто сегодня хотели бы подключиться к этому процессу, должны сделать крупные вложения в компьютерную технику, следовательно, доступ к эмиссии ограничен. И приобрести биткоин большинство желающих могут только на бирже, динамика биржевых цен показана на рисунке 1.

На февраль месяц 2017 г. в интернете функционирует 165 бирж крипто-валют и обменников биткоин. Активно поддерживают развитие криптовалют официально зарегистрированные платежные системы эмитенты электронных денежных средств, предлагая обменять биткоин на эмитируемые ими электронные деньги,

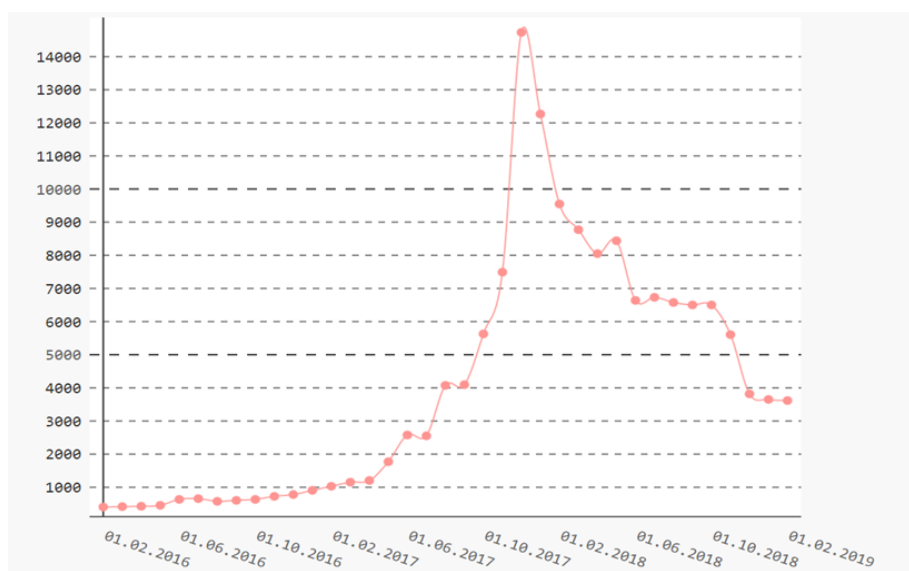


Рис. 1. График средних значений на торгах биткойном (в долларах США) за три года

*Составлено автором на основе [3]



Рис. 2. Объем транзакций виртуальной валюты в долларовом эквиваленте

*Составлено автором на основе [3]

гарантируя безопасность и конфиденциальность, так как, обе валюты виртуальные, к ним не имеют доступа сотрудники банков и налоговой службы.

Для того что бы контролировать виртуальную валюту, необходимо законодательно определить какие платежные инструменты будут к ней относиться. Сегодня можно говорить только об одном отличии между электронными деньгами и крипто валютой это отсутствие обеспечения и юридически обязанных лиц по крипто валюте — биткоину, а у электронных денег согласно ФЗ — №161 есть юридически обязанные по ним субъекты — платежные электронные системы.

Темпы развития сетевых электронных денег очень высоки, в том числе и виртуальной валюты биткоин, что видно из рисунка 2, если этот темп сохранится, то безналичные расчеты на основе виртуальной валюты, или виртуальных

денег повлияют на изменение теории денег, объясняющей экономическую природу знаков стоимости.

Со временем изменится роль банков, как финансовых институтов, а особенно роль Централь-ных — эмиссионных банков, как единственного эмитента наличных денег и регулятора эмиссии кредитных денег. Поэтому банки пристально изучают работу блокчейна, чтобы с помощью новой технологии существенно сократить или даже полностью избавиться от многих статей расхода.

Развитие безналичных платежей на базе электронных денег — виртуальных денег сегодня ещё мало изучено, следовательно, прогнозировать их эволюционное развитие затруднительно, но это развитие, безусловно, будет, доказательством тому служит биткоин, а как быстро оно произойдёт, во многом будет определено развитием компьютерной техники и сетевыми технологиями.

Список использованной литературы

1. Валютная статистика [Электронный ресурс] — Режим доступа. — <https://www.blockchain.com/ru/stats> (Дата обращения: 10.12.2018).
2. Евтушенко А., Поляков Е. Что такое блокчейн и почему эта технология вскоре изменит мир: [Электронный ресурс] — Режим доступа. — <https://www.gazeta.ru/tech/2016/02/01/8038769/blockchain.shtml/>. (Дата обращения: 17.01.2019).
3. Курс биткойна (BTC) за 3 последних года [Электронный ресурс] — Режим доступа. — <http://bhom.ru/crypto/bitcoin/?startdate=3years> (Дата обращения: 23.02.2019).
4. Манахов В. А. Пиринговая электронная платёжная система — биткоин / В.А. Манахов // Сб. ст. по материалам XXIX междунар. науч.- практ. конф. -2014. — № 1 (26). Новосибирск: Изд. «СибАК». 230 с.
5. Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн [Электронный ресурс]: Информация Банка России от 27.01.2014// КонсультантПлюс: справ. правовая система. — Сетевая версия. — Режим доступа. — URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 20.02.2019)
6. Сколько чисел в биткоине [Электронный ресурс] — Режим доступа. — <https://биткоин-клуб.рф/skolko-chisel-v-bitkoine/>. (Дата обращения: 20.12.2018).
7. Теткин М. Bitcoin — не золото. Как криптовалюта связана с драгоценным металлом [Электронный ресурс] — Режим доступа. — <https://www.rbc.ru/crypto/news/5c488cff9a79470739dfce73> (Дата обращения: 23.02.2019).
8. Суходолов А.П. Проблемы противодействия преступности в сфере цифровой экономики. / А.П. Суходолов, Л.А. Колпакова, Б.А. Спасенников // Всероссийский криминологический журнал. — 2017. — Т. 11. — № 2. — С. 258-267.