

Кудзиев Давид Гурамович
Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

О правовом статусе и использовании в расчетах виртуальной валюты биткоин

Аннотация. Рассматривается криптовалюта «биткоин» как цифровой эквивалент процессу добывания золота из недр земли, его позитивные и негативные особенности. Делается вывод о том, что эксперимент по свободному перемещению через Интернет цифрового капитала заслуживает интереса и дальнейшего изучения.

Ключевые слова: биткоин, валюта, безналичная форма, операции с перечислением биткоинов, виртуальная валюта.

Автор не выражает личного отношения к описываемому явлению, а лишь размышляет о возможности его укоренения в экономической жизни общества.

При наступлении мирового финансово-экономического кризиса, падении доверия населения к банковской системе и государственным валютам особенно актуальными стали идеи создания новых валютных систем. Наиболее известная – электронная валюта bitcoin (от англ. bit – единица информации, coin – монета), защищенная системой криптографического кодирования, называемая поэтому криптовалютой [1, с. 220]. Специалисты связывают появление криптовалюты биткоин с кризисом 2008 г.

Создание и начало использования валюты биткоин как цифрового эквивалента процессу добывания золота из недр земли приходится на 2009 г. Валюта была призвана потеснить не только доллар США, но и другие государственные валюты.

Главной особенностью валюты биткоин является независимость – она не привязана ни к одной из существующих государственных валют (так называемых фиатных денег), но, несмотря на это, биткоин относительно легко можно обменять на обычные деньги, в том числе рубли.

Следует отметить, что биткоин-монеты нематериальны, имеют только безналичную форму и представляют собой всего лишь определенный набор символов, хранимый в файлах-кошельках (аккаунтах), которых может быть заведено бесчисленное множество и за владельцами которых не закрепляются никакие личные данные (имя, паспорт, адрес и т. п.). Поэтому одно из главных благ, которое с появлением биткоина Интернет дал людям – это анонимность транзакций.

Биткоин позволяет 24 часа в сутки производить транзакции без каких либо ограничений: любой пользователь может отправлять и получать платежи в виде биткоин-монет. Система биткоин не имеет центрального администратора или координатора.

За биткоин можно приобретать реальные товары и оплачивать услуги, что делает их платежным средством.

Однако опасность использования этой валюты состоит в следующем.

Практически в любом государстве, в том числе и в РФ, отсутствует какая-либо правовая база для регулирования платежей, осуществляемых в этой валюте, а также какое-либо правовое регулирование торговых интернет-площадок и бирж (BTC-E, Bitstamp, BTC China). В связи с этим все операции с перечислением биткоинов производятся их владельцами на свой страх и риск; нет возможности отмены транзакции.

В отличие от расчетов наличными деньгами и других способов оплаты биткоин оставляет только доказательство, что та или иная транзакция, находящаяся в открытом доступе, имела место.

Тем не менее, известны случаи выплаты сотрудникам части заработной платы в виде биткоинов (фонд Bitcoin Foundation). Сейчас их уже принимают более 12 тыс. продавцов по всему миру – это представители мелкого бизнеса

(пиццерии, кафе, фотостудии, антикварные лавки) не только за рубежом, но и в РФ (например, сеть баров Killfish в Санкт-Петербурге). Так, биткоины в качестве оплаты принимала онлайн-площадка Silk Road («Шелковый путь»), торговавшая по всему миру наркотическими и психотропными средствами. В октябре 2013 года ФБР закрыло этот сайт и произвело арест валюты (144 тыс. биткоин-монет, что составляло на тот момент около 100 млн. долл.) [2, с. 37–45].

Пресс-службой ЦБ РФ 27.01.2014 была опубликована информация «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности биткоин» [3], в которой Банк России указал, что у биткоин отсутствует обеспечение и юридически обязанные по ней субъекты, в связи с чем операции с валютой являются спекулятивными и несут высокий риск потери стоимости.

Банк России также предупредил, 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».

Дело в том, что биткоин не подпадает под определение электронных денежных средств, которое дано в п. 18 ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [4], а также не подпадает под определение платежной системы, которое содержится в п. 20 ст. 3 этого же Закона.

Биткоин также не является иностранной валютой (п. 2 ч. 1 ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [5]) и не подпадает под объекты гражданских прав, перечисленные в ст. 128 ГК РФ [6], не являясь вещью (товаром), наличными или безналичными деньгами, бездокументарными ценными бумагами и имущественными правами. Таким образом, биткоин как бы выпадает из сферы

регулируемого действующим законодательством РФ, и эту валюту с учетом положений ст. 128 ГК РФ можно отнести, пожалуй, только к «иному имуществу».

Необходимо учитывать, что вышеуказанная информация Банка России не является НПА, поэтому не имеет обязательного характера. Тем не менее, учитывая, что ст. 75 Конституции РФ предусмотрено, что денежной единицей в РФ является рубль, денежную эмиссию осуществляет исключительно ЦБ РФ, а введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается (ст. 27 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ» [7]), представителям бизнес-сообщества, работающим с биткоин, необходимо принять это во внимание.

В то же время, к примеру, США допускают оборот криптовалюты, но ее правовой статус пока не определен, поэтому каждый штат делает это самостоятельно.

В Китае изначально валюта пользовалась огромной популярностью, однако 05.12.2013 Народный банк Китая запретил своим финансовым учреждениям (прежде всего независимым платежным компаниям) не только осуществлять расчетные операции с биткоин, но и публиковать котировки, назвав валюту «специфическим виртуальным товаром». Зато физическим лицам не запрещено свободно участвовать в интернет-транзакциях с биткоин на свой страх и риск.

Франция, Казахстан и Индия не сформировали позицию относительно статуса биткоин, но предупредили население о высоких рисках вложения средств в криптовалюты.

Власти других стран (например, Японии, Дании, Хорватии, Швеции) заявили, что не будут запрещать или регулировать биткоин, а налоговые органы Сингапура считают биткоин товаром и приравнивают его покупку и продажу к продаже программного обеспечения или музыки.

В Канаде, наиболее лояльно относящейся к этой валюте, было заявлено о планах даже поставить биткоин-банкомат для обмена канадских долларов на биткоины [8, с. 16].

Изучив взгляд некоторых ученых на рассматриваемую проблему, мы считаем определение биткоина, как вида частных (негосударственных) денег в настоящее время наиболее верным.

На самом деле – официальный курс покупки и продажи биткоин определяется только соотношением спроса и предложения, а сама валюта обеспечена затратами на генерацию новых биткоин-монет (покупка компьютеров, стоимость потраченной электроэнергии), ее курс очень нестабилен, но продолжает тем не менее постоянно расти, что свидетельствует о ее популярности, даже несмотря на все перечисленные риски.

Так, 25.04.2010 (дата официальной продажи первых биткоин-монет) 1 биткоин стоил 0,003 долл., а 28.11.2013 превысил отметку в 1000 долл. Вследствие этого валюта пользуется огромной популярностью среди спекулянтов, зарабатывающих на колебаниях курса валюты [9, с. 262-267.].

Думается, что эксперимент по свободному перемещению через Интернет цифрового капитала (вслед за информацией), который к тому же невозможно обложить налогами, заслуживает интереса и изучения.

Биткоин дает свободу распоряжения финансовыми средствами без каких бы то ни было ограничений, что является в современных условиях жизни вполне заслуживающим внимания. Биткоин может использоваться там, где отсутствуют банки, каждый может пользоваться этой валютой в любом месте в любое время, поскольку платежи можно отправить даже с мобильного телефона.

Биткоин, как явление, действительно может позволить радикально перестроить финансовую систему, расширить ее возможности эпоху Интернета.

Литература

1. Арзуманова Л.Л. Денежное обращение и история его развития (финансово-правовой аспект): Монография / Под ред. Е.Ю. Грачевой. М., 2013.
2. Генкин А.С. Биткоин: риски и соблазны новой частной криптовалюты // Финансовый бизнес. 2014. № 1 (168).
3. Информация Банка России от 27.01.2014 «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности биткойн» // Вестник Банка России. 2014. № 11. 5 февраля.
4. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 05.05.2014) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2014) // Российская газета. 2011. № 139. 30 июня.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 50. 15 декабря.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014, с изм. от 23.06.2014)(с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) // Российская газета. 1994. № 238-239. 8 декабря.
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 2002. № 127. 13 июля.
8. Лейба А. Реальная жизнь виртуальных денег // ЭЖ-ЮРИСТ. 2014. № 23.
9. Фомина Ж.С., Гуторов Н.А. Биткоин: угроза экономической безопасности или «электронное золото» // Достижения вузовской науки. 2014. № 8.