

Криптовалюту называют финансовым пузырем и одновременно видят в ней будущее денежного рынка. Регуляторы некоторых стран уже выработали подходы и правила регулирования крипторынка. В статье — о новых подходах и о том, что творится с криптовалютой у нас.

Текст: Евгений Гурченко, старший юрист;

Артем Магунов, юрист;

Ольга Ковельянова, младший юрист, АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»



Виртуальная валюта. Борьба за свободу расчетов

Л реческий корень «криптос» означает скрытое состояние чего-либо. Создатели криптовалюты задумывали ее как инструмент, который позволяет сохранить приватность при расчетах. Курс биткойна обновляет исторические рекорды, интерес к технологии блокчейн растет. Из-за такой популярности криптовалюты созрела необходимость определить ее правовую природу, которая поможет решить вопросы налогообложения, ответственности по обязательствам и порядка ее обращения и эмиссии. Эти вопросы актуальны и в России, несмотря на то что биткойн у нас по-прежнему вне закона.

Правовая природа криптовалюты

В настоящее время нет единого определения криптовалюты и единой позиции о ее природе. Есть две основные точки зрения: (1) криптовалюта как средство платежа и (2) криптовалюта как иное имущество.

Основные признаки криптоактивов: отсутствует государственное регулирование эмиссии и обращения криптовалюты; вместо третьего лица — посредника при осуществлении платежа — используется криптография; криптовалюта общедоступна. Есть возможность использовать открытый код криптовалюты для создания новых криптовалют.

Именно от определения правовой природы криптовалюты зависит, какие инструменты правового регулирования будут применяться к криптовалюте, что в конечном счете будет определять ее будущее. Прежде всего в зависимости от определения правовой природы будут решаться вопросы о гражданско-правовых, налоговых последствиях использования криптовалюты, а также о порядке эмиссии и обращения криптовалюты на рынке.

Крипторынок в иностранных юрисдикциях

Европейский Союз. Специальных правил, регулирующих оборот криптовалют, в Евросоюзе в настоящий момент нет. В рамках Евросоюза отсутствует единое понимание природы криптоактивов, а регулирование носит фрагментарный характер.

Вместо термина «криптовалюта» регуляторы используют термин «виртуальная

валюта», которая рассматривается и как средство платежа. При этом в своем заключении Европейский центральный банк называет виртуальную валюту средством обмена, а не платежа. Также банк указывает, что виртуальная валюта — это не деньги и не валюта. По словам председателя банка Марио Драги, у регулятора нет полномочий для регулирования криптовалют.

В настоящее время на стадии разработки находится директива, которая предусматривает наказание за преступления, связанные с криптовалютой. В директиве регулятор вводит обязательную регистрацию или лицензирование деятельности криптовалютных бирж и провайдеров криптовалютных кошельков. Также документ предусматривает создание центральной базы данных с информацией о пользователях криптовалют.

Китай и Республика Корея. На территории КНР и Республики Кореи крипторынок до последнего времени был достаточно развит: майнинг криптовалют, их оборот, создание новых криптоинструментов, криптофандинг.

Но регуляторы с самого начала относились к данной индустрии с недоверием. В 2013 году регуляторы КНР указали, что: финансовые учреждения не должны участвовать в операциях с биткойнами; биткойн — виртуальный товар, а не валюта; веб-сайты, связанные с биткойнами, например криптовалютные биржи, подлежат регистрации в Телекоммуникационном бюро КНР.

4 сентября 2017 года Народный банк запретил проводить ICO и все операции

Специализация: представление интересов компаний в судебных спорах.

Образование: Российская школа частного права с отличием.

Специализация: представление интересов крупнейших компаний в судебных спорах.

Образование: юридический факультет Поморского государственного университета им. М. В. Ломоносова.

Специализация: разрешение споров, частное право.

Образование: юридический факультет Санкт-Петербургского государственного университета (СПбГУ).

**Евгений
ГУРЧЕНКО**



**Артем
МАГУНОВ**



**Ольга
КОВЕЛЬЯНОВА**



по обмену криптовалют на фиатные деньги. Решение обосновано тем, что криптовалюты часто используются для финансовых махинаций и построения пирамид. Вслед за Китаем корейский финансовый регулятор — Комиссия по финансовым услугам — в конце сентября 2017 года сообщила, что все формы ICO запрещены, как и выдача займов криптовалютами. Комиссия мотивировала это тем, что ICO имеет признаки финансового пузыря и создает риски для инвесторов.

США. Среди государственных регуляторов США отсутствует единое мнение по вопросу правовой природы криптовалют. Налоговая служба США (IRS) относит криптовалюту к объектам собственности. Поэтому криптовалюта — объект федерального налогообложения (Notice 2014-21 на сайте IRS). Комиссия по торговле товарными фьючерсами (CFTC) все криптоактивы, в том числе криптовалюту и токены, выпущенные через ICO, считает товаром. Данную позицию Комиссия последовательно занимает с 2015 года. Судья федерального окружного суда Южного округа г. Нью-Йорк в резонансном уголовном деле *US v. Anthony R. Murgio, Yuri Lebedev and Trevon Gross* (www.justice.gov) установил, что биткойн и другие криптовалюты являются деньгами.

Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC) в Бюлетене от 25 июля 2017 года (www.sec.gov) указала, что виртуальная валюта — это цифровое выражение стоимости, которое выполняет функцию средства обмена либо денежной единицы, либо средства сбережения. Токены могут представлять и другие права. В определенных случаях токены являются ценными бумагами и не могут законно реализовываться без регистрации в комиссии. Также комиссия выпустила предупреждение для инвесторов о возникновении новых финансовых пирамид с использованием криптовалют (www.sec.gov).

Отдельные вопросы регулирования криптовалют являются предметом законодательных инициатив в штатах Нью-Йорк, Калифорния, Нью Гэмпшир, Вашингтон. Штат Калифорния первый на законодательном уровне разрешил использовать криптовалюту. Закон, который позволяет любой корпорации, ассоциации или частному лицу участвовать в обороте денег, отличных от законных платежных средств США, вступил в силу в 2015 году. Штат Нью-Йорк в августе 2015 года ввел BitLicense — лицензию на ведение криптовалютного бизнеса. В штате Вашингтон цифровая валюта — объект денежных переводов. Компании мо-

гут осуществлять криптовалютные переводы жителю Вашингтона лишь после того, как получат Вашингтонскую лицензию оператора по переводу денежных средств.

В марте 2013 года сеть по борьбе с финансовыми преступлениями опубликовала руководство, по которому компании, которые оказывают услуги по переводу, продаже или обмену цифровой валюты, должны регистрироваться в качестве операторов по переводу денежных средств. В сентябре 2015 года американская государственная комиссия, заведующая биржевыми фьючерсами, впервые приравняла биткойн к биржевым товарам.

Налогообложение

Евросоюз. Вопрос налогообложения криптоактивов в отношениях государства и участников крипторынка является ключевым. Для Евросоюза принципиальное значение имеет решение Европейского суда от 22 октября 2015 года по делу *Skatteverket v David Hedqvist* (curia.europa.eu). Суд решил, что биткойн необходимо считать именно валютой, средством платежа, а не товаром. Таким образом, операции по купле-продаже биткойна за «традиционные» валюты не должны облагаться НДС.

Порядок обложения криптовалюты и операций с ней другими налогами регулируется национальным законодательством государств — членов Евросоюза в зависимости от природы криптовалютных операций. Как правило, криптовалюта в целях налогообложения рассматривается как нематериальный актив или товар.

США. В марте 2014 года IRS опубликовала руководство, в котором определила криптовалюту как собственность (property), операции с которой должны облагаться налогами. Налогообложению подлежит в том числе и майнинг. В декабре 2016 года федеральный окружной суд Северного округа штата Калифорния разрешил IRS запрашивать данные о биткойн-транзакциях пользователей Coinbase.

Россия. Из письма Минфина от 13.10.2017 № 03-04-05/66994 невозможно точно определить, каков порядок исчисления НДФЛ при операциях с биткойнами. Но из контекста все же следует, что Минфин точно не рассматривает биткойн как средство платежа. Также представители Минфина в выступлениях в СМИ пояснили, что не предполагается ввод лицензирования майнинга криптовалют, но майнинг будет облагаться налогом (tass.ru).



ФИАТНЫЕ ДЕНЬГИ

Деньги, номинальная стоимость которых устанавливается и гарантируется государством.

История криптовалюты

Идея о частной валюте, основанной на криптографии, возникла более 30 лет назад. Значительный шаг для практической реализации данной идеи в 1998 году совершил Вэй Дай. Легендарный разработчик криптотехнологий опубликовал статью «В-money» о создании криптоанархии. В статье также говорилось о создании частной валю-

ты, которая создается за счет компьютерных вычислений. Спустя 10 лет разработчик, скрывающийся под псевдонимом Сатоши Накомото, представляет миру протокол криптовалюты — биткойн. Есть мнение, что Сатоши Накомото — это коллектив разработчиков. В течение восьми лет после этого биткойн стал самой популярной криптовалютой

и спровоцировал бум криптосферы. Появились новые криптовалюты, производные криптоактивы и сопутствующие услуги. С момента возникновения криптоактивы оказались под пристальным вниманием государственных органов большинства стран. Начиная с 2009 года государства начали регулировать отношения на крипторынке.



МАЙНИНГ

(ОТ АНГЛ. MINING) — деятельность по поддержанию распределенной платформы и созданию новых блоков с возможностью получить вознаграждение в форме новых единиц и комиссионных сборов в различных криптовалютах, в частности в биткойне. Производимые вычисления требуются для функционирования криптотехнологии.

Представитель Минкомсвязи указывал, что «цифровые токены... должны, конечно же, облагаться НДС/Л и налогом на прибыль организаций, по ним бессмысленно взимать НДС, потому что это другая природа экономических отношений» (interfax.ru).

Правовое регулирование криптовалюты в РФ

В 2014 году ЦБ подчеркивал, что выпуск на территории РФ денежных суррогатов запрещен. Услуги по обмену виртуальных валют на рубли и иностранную валюту рассматриваются как потенциальная вовлеченность в сомнительные операции в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (информация ЦБ от 27.01.2014 «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, биткойн»).

Аналогичную позицию занимает Росфинмониторинг (информационное сообщение Росфинмониторинга по состоянию на февраль 2014 года «Об использовании криптовалют»). В 2015 году в Госдуму внесен законопроект № 957581-6.

В проекте предусмотрена административная ответственность за недобросовестный выпуск денежных суррогатов, а также за оборот и содействие обороту денежных суррогатов. Предусмотрен административный штраф до 5 млн рублей для юридических лиц.

Минфин России подготовил проект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ», который так и не внесли в Государственную думу. В рамках проекта Минфин: определяет понятие «денежные суррогаты», чтобы установить запрет на их выпуск и оборот; предусматривает механизм оперативной блокировки информационных ресурсов, с помощью которых обеспечивается выпуск и оборот денежных суррогатов; предлагает ввести административную ответственность для юридических лиц за правонарушения, связанные с оборотом денежных суррогатов.

ФНС в письме от 03.10.2016 № ОА-18-17/1027 «О мерах по осуществлению контроля за обращением криптовалют» отметила, что криптовалюты прямо не запрещены законодательством. Операции, связанные

Уплата НДС/Л по операциям с биткойнами

«Особый порядок налогообложения доходов при совершении операций с биткойнами гл. 23 НК не установлен. Вместе с тем, согласно ст. 41 НК, доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той ме-

ре, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая для физических лиц в соответствии с главой 23 НК. В соответствии с подп. 1 п. 1, п. 2 и 3 ст. 228 НК физические лица, получающие вознаграждения от физических лиц на основе заключенных договоров гражданско-правового характера,

самостоятельно исчислять суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном ст. 225 НК, и представляют в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию» (письмо Минфина от 13.10.2017 №03-04-05/66994).



с приобретением или реализацией криптовалют, являются валютными операциями и должны осуществляться через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках от резидентов и нерезидентов.

В сентябре 2017 года Банк России обратил внимание инвесторов на повышенные риски использования и инвестирования в криптовалюты (и информация Банка России от 04.09.2017 «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)). Банк указывает, что преждевременно допускать криптовалюты к обращению и использованию на организованных торгах и в расчетно-клиринговой инфраструктуре на территории РФ в связи с необеспеченностью криптовалют, волатильностью их курса, анонимностью участников рынка. Сообщество активно обсуждает тему создания крипторубля. Представители власти подчеркивают, что крипторубль должен существовать, и это только укрепит российскую экономику (vedomosti.ru).

Президент РФ в октябре 2017 года поручил Правительству РФ к 1 июля 2018 года законодательно определить статус цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере. Статус должен исходить из обязательности рубля в качестве единственного законного платежного средства в России. Минфин уже объявил, что разработает рамочный законопроект о регулировании криптовалют к концу 2017 года. Предполагается, что сделки с криптовалютами будут заключаться только квалифицированными инвесторами на биржах. Создание отечественной криптовалюты подразумевается при непосредственном участии государства. Получается, что крипторубль потеряет одну из основных особенностей криптоактивов — децентрализацию эмиссии криптоактивов. Как это повлияет на развитие отечественной криптоиндустрии — непонятно.

По итогам совещания по цифровым технологиям в финансовой сфере президент поручил Банку России создать регулятивную песочницу (сэндбокс). Сэндбокс — это особый режим, который позволяет инновационным компаниям протестировать свои продукты и услуги в контролируемой среде без риска нарушить финансовое законодательство. Эксперименты проводятся под контролем регулятора. Центробанк может запустить сэндбокс по криптовалютам уже в декабре 2017-го — январе 2018 года (rns.online). 6 декабря 2017 года представитель Минфина заявил, что на территории РФ расчеты должны проходить только в рублях, а не в криптовалюте. В настоящее время министерством согласованы с правоохранительными органами и ЦБ РФ поправки в УК и КоАП, предусматривающие ответственность за выпуск криптовалюты для расчетов (rbc.ru).

Российская судебная практика

В основном криптовалюта упоминается в приговорах судов по ст. 228 УК. Либо она фигурирует в делах об ограничении доступа к сайтам, которые содержат информацию, распространение которой на территории РФ запрещено. Есть единичные судебные акты, согласно которым оборот криптовалюты (биткойнов) запрещен на территории РФ на основании ст. 27 Закона о Центральном банке Российской Федерации.

В некоторых актах рассматривается гражданско-правовая природа криптоактивов. Суды занимают позицию: криптовалюта не может выступать предметом займа в качестве денежных средств, а также в качестве вещей, определенных родовыми признаками. По этой причине правила гл. 42 ГК о займе и кредите к договору займа в виртуальной валюте не могут применяться. ■



- ПОСМОТРЕТЬ ПРАКТИКУ**
- апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 13.02.2017 № 33-2537/2017 по делу № 2-10119/2016;
 - решение Приморского районного суда г. Санкт-Петербурга от 05.09.2017 по делу № 2-8532/2017-М-5163/2017;
 - решение Красногвардейского районного суда г. Санкт-Петербурга от 07.08.2017 по делу № 2-3141/2017-М-2125/2017.
 - определение АС Тюменской области от 22.06.2016 по делу № А70-15360/2015;
 - апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 17.03.2016 № 33-4472/2016 по делу № 2-6505/2015;
 - постановление 6ААС от 28.06.2016 по делу № А73-6112/2015.