*Лебедева Анастасия Сергеевна, 4 курс*

КРИПТОВАЛЮТА И СООТНОШЕНИЕ ПРАВОВЫХ ПОНЯТИЙ МАЙНИНГА, ЭМИССИИ И ФАЛЬШИВОМОНЕТЧЕСТВА

Статья посвящена подробному изучению правовой природы криптовалюты. Автором были выявлены особенности юридического глоссария применительно к цифровой валюте, а также проанализировано соотношения понятий майнинг, эмиссия и фальшивомонетчество.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровые деньги, криптовалюта, BITCOIN, майнинг, блокчейн, эмиссия, фальшивомонетчество.

В связи с развитием современных технологий можно говорить о том, что на данный момент в мире существуют две вселенные: реальная и виртуальная. Всё то осязаемое, что создано человеком, перекочевывает в просторы электронной сети. Уже можно говорить об электронных искусстве, общении, религии, политике и т.п. В данной работе отдельное внимание хотелось бы уделить цифровой экономике, а именно к её неотъемлемому элементу: цифровой валюте.

Цифровая валюта представляет собой электронные деньги, заявляемые как дополнительная валюта[[1]](#footnote-1) (расширяющая границы национальной платёжной системы согласно договорённости определённого круга лиц); иногда применяется термин альтернативная валюта. Полагаем, такой термин не совсем неподходящим в силу современных реалий, т.к. заменить деньги государственные, отказаться от них сейчас не представляется возможным. Она альтернативна национальным платёжным системам в определённом кругу лиц, привилегированном сообществе пользователей электронной сети.

Криптовалюта является самой популярной разновидность цифровых денег, поэтому в дальнейшем будем рассматривать особенности электронной валюты на примере криптовалюты.

«Криптовалюта - вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций»[[2]](#footnote-2). Криптовалюта по своей сущности является разновидностью электронного платежного средства. С точки зрения её формы, строго говоря, это математический код.

Принципиальными отличиями электронных монет от денежных средств на данный момент являются следующие характеристики:

1. децентрализованность выпуска;
2. отсутствует исключительность субъекта-эмитента, т.е. любой желающий может создать свою собственную цифровую валюту;
3. предусмотрено несколько способов создания электронной валюты;
4. отсутствие привязанности к какому-либо государству;
5. анонимность участников финансовых операций.

В связи с такой разницей в природе реальных и цифровых валют возникает вопрос: возможно ли применять такие правовые понятия как эмиссия, фальшивомонетчество к криптовалюте? Или же электронные коины и их правовая природа порождают новый юридический глоссарий? Рассмотрим эти вопросы на примере самого известного вида цифровых денег: BITCOIN.

Прежде всего, следует изучить правовую природу криптовалюты. Необходимо понять, кто является её создателем, собственником, определить цели и процесс создания, а также способы её приобретения; роль государства в формировании правового статуса электронных коинов через призму установленного режима налогообложения, а также возможности использования в гражданском обороте и создания национальной криптовалюты. По данным критериям проведём параллель между виртуальной и реальной наличностью.

Из понятия термина цифровые деньги можно сделать вывод, что криптовалюта создана с целью дополнения государственных платёжных систем новым видом денежных средств: электронных в связи с развитием цифровой экономикой. Множество операций стало производиться в электронном пространстве, и продвинутым пользователям захотелось освободиться от государственного контроля в виде национальных денег и создать независимую платёжную систему, существующую только в рамках виртуального мира. Таким образом, создаются цифровые деньги, доступные для элитарного круга лиц, обладающими специальными знаниями не в области финансового права и банковского дела, а в области криптографии и IT-технологий.

Способ создания криптовалюты заключён в её названии: при создании блоков транзакций (блокчейнов) этих цифровых денег используются криптографические элементы[[3]](#footnote-3). Т.е. каждая «монета» имеет свой уникальный код, который зашифрован; чтобы его найти необходимо решать определённые математические задачи. Новые монеты генерируются узлом сети каждый раз, как только он находит решение такой задачи (т.е. создает новый блок). Производимые вычисления требуются для обеспечения защиты от повторного расходования одних и тех же единиц[[4]](#footnote-4). Следует иметь в виду, что задачу с каждым разом выполнить всё труднее, т.к. для её решения и поисков нового порядкового номера коина требуются значительная вычислительная мощь компьютера, серьёзные затраты электроэнергии. На обычном домашнем компьютере большие объемы криптовалюты произвести не удастся, нужны довольно значительные мощности, а, следовательно, приобретение дополнительного оборудования: необходимы мощные видеокарта и процессор. Процесса добычи криптомонет с целью получения вознаграждения в виде криптовалюты называется майнингом. Следует отметить, что майнинг в России в ближайшее время может быть признан предпринимательской деятельностью в случае, когда лицо, которое его осуществляет, в течение трех месяцев подряд превышает лимиты энергопотребления, установленные Правительством РФ[[5]](#footnote-5).

Итак, решается задача → находится идентификационный математический код → создаётся криптомонета + создаётся новый блок.

 Каждый раз, когда с криптовалютой осуществляются новые операции (транзакции), например, их продажа, обмен, к первоначальному блоку прикрепляется новый блок и создаётся система блоков: блокчейн. Т.е. когда коины перестанут создаваться, блоки будут продолжать появляться, т.к. транзакции будут осуществляться, следовательно, блокчейн будет беспрерывно расти. Каждый отдельно взятый блок содержит информацию об операции, подтверждаемую электронной подписью. Такая подпись также создаётся путём криптографического преобразования информации об участнике операции, следовательно, позволяет подтвердить достоверность транзакции и сведений о стороне сделки, а также факт её заключения. Т.к. электронная подпись - часть блока, а каждый блок непосредственно взаимодействует со всеми остальными, можно проследить судьбу коина от момента создания до настоящего времени.

Именно благодаря системе блокчейна криптовалюта на сегодняшний день неуязвима с точки зрения её подделки. Код каждой «монеты» уникален, связан со всеми остальными коинами. Влезть, изменить один элемент, подделать его в этой системе невозможно.

К тому же название коины, «монеты» по отношению к криптовалюте несколько условно: это стандартизация, унификация понятий, производимые по аналогии с реальными денежными средствами. Поэтому применять термин «фальшивомонетчество» не совсем уместен: криптовалюта на данный момент, прежде всего, является математическим кодом. Полагаем, в случае незаконного изменения такого кода, приводящего к созданию к созданию несуществующего коина, применять понятия «взлом», «хакерская атака», а также иные, более узкоспециализированные и точные термины. Поэтому, можно однозначно говорить о том, что такой термин как фальшивомонетчество по отношению к цифровым деньгам не применим.

Создатель криптовалюты – пользователь (группа пользователей), закодировавших информацию таким способом, что появляются новые математические задачи, позволяющие находить новые криптомонеты. Таким образом, создатель криптовалюты – неограниченный круг анонимных субъетов, а не государство. Сколько способов кодирования информации – столько видов криптовалют ([BITCOIN](https://ru.wikipedia.org/wiki/Bitcoin), [LITECOIN](https://ru.wikipedia.org/wiki/Litecoin), [NAMECOIN](https://ru.wikipedia.org/wiki/Namecoin) и т.д.). Изначально создатель цифровых денег признаётся их собственником; в том числе его можно считать владельцем ещё не выпущенных, но заявляемых коинов (число «монет» ограничено и возможно заранее просчитать в зависимости от способа кодирования информации). Затем «монеты» распределяются между другими пользователями. Собственник криптовалюты вправе пользоваться, владеть и распоряжаться принадлежащими ему коинами.

Собственниками криптовалюты, помимо её создания, можно стать несколькими способами:

1. Добыча электронных денег (майнинг) (о процессе добычи криптовалюты и создании блокчейнов говорилось ранее);
2. Майнинг облачным способом (для такого производства цифровой валюты не понадобится покупать дополнительные приспособления: существуют специальные сервисы, на которых можно продавать и приобретать вычислительную мощность. Т.е. сервис генерирует для вас криптовалюту, а вы оплачиваете затраченную мощность);
3. На основании купли-продажи криптовалюты (примечательно, что не используется традиционный по отношению к валюте банковский термин: «валютно-обменная операция». Таким образом, можно говорить о том, что на данный момент название «криптовалюта» несколько условно: это всё-таки больше акции, нежели денежные средства. Это средство обмена, которое действует *как валюта* в некоторых сферах и не имеет статуса законного средства платежа);
4. Инвестиции криптовалюты (инвестиции производятся путем передачи определенной суммы электронных денег одного лица в доверительное управление другому);
5. Раздача (дарение) криптовалюты (такие услуги обычно предоставляются за привлечение партнёров или введение букв с картинок, т.е. фактически за увеличение посещаемости сайта. Также есть специальные биткоин-игры, в которых можно заработать электронные деньги).

Добывая криптовалюту пользователь получает награду в виде коинов. Соответственно, можно ли такое вознаграждение считать прибылью? И если да, то какой режим налогообложения электронных денег?

Рассмотрим теперь режим налогообложения криптовалюты в РФ. Из содержания НК РФ, разъяснений Министерства финансов РФ[[6]](#footnote-6) чёткого указания на налогообложения криптовалюты нет. Дело в том, что пока статус криптовалюты в российской правовой системе неоднозначен, легальное понятие отсутствует, говорить о криптокоинах как источниках дохода в РФ рано. Криптовалюта не является официальной валютой, а, следовательно, и платежным средством. Также обратим внимание, что [Методические рекомендации по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки в 2018 году прямо указывают, что формой справки не предусмотрено указание виртуальных валют как дохода или имущества[[7]](#footnote-7).](http://ivo.garant.ru/%22%20%5Cl%20%22/document/71825826/paragraph/220/doclist/0/selflink/0/context/%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0/)

При этом, оплата операций цифровыми деньгами между частными лицами в России не запрещена: настоящее время сделки с криптовалютами получили достаточно широкое распространение и установление законодательного запрета на совершение таких сделок приведет к созданию условий для использования криптовалюты в качестве инструмента для обслуживания нелегального бизнеса, а также легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма[[8]](#footnote-8). Криптовалюты не гарантируются и не обеспечиваются Банком России.

Позиция ЦБ РФ по вопросу криптовалютыкрайне важна; во-первых, денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации[[9]](#footnote-9), во-вторых, именно с учётом мнения ЦБ РФ редактируется Проект федерального закона N 419059-7 «О цифровых финансовых активах».

Необходимо отметить, что использование цифровых денег на территории Российской Федерации в качестве средства платежа не предполагается. Т.е. любые банковские операции, оплата различных штрафов, налогов коином невозможны: ЦБ РФ не принимает цифровые деньги, признаёт их в качестве лишь денежных суррогатов. Данная позиция обусловлена необходимостью сохранения конституционного статуса рубля в качестве единственного законного платежного средства и обеспечения стабильности финансовой системы РФ.

Важно иметь в виду, что заявления ЦБ РФ относительно криптовалюты с годами становятся всё лояльнее. Так, в 2014 г.[[10]](#footnote-10) ЦБ РФ сообщил, что все транзакции с криптовалютой будут рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По состоянию на конец 2017 г. цифровые деньги априори в таком свете не воспринимаются; совместно с  федеральными органами государственной власти Банк России осуществляет мониторинг рынка криптовалют и вырабатывает подходы к определению и регулированию криптовалют в Российской Федерации[[11]](#footnote-11). Возможно, в обозримом будущем, будет заявлено о создании национальной криптовалюте, подконтрольной непосредственно государству[[12]](#footnote-12).

Однако, не изменит ли это природу, сущность, назначение криптовалюты? Ведь сейчас понятие «частная криптовалюта» звучит как тавтология, но уже употребляется представителями единственного эмитента страны[[13]](#footnote-13). Мы наблюдаем, как то, с чем была призвана «бороться» криптовалюта, поглощает её, устанавливает строгий контроль.

Не следует забывать о главной особенности криптовалюты: она создаётся не государством, при этом является формой платёжного средства. Исходя из того, что такая формулировка не применяется к какому-либо объекту права собственности возникает вопрос: можно ли говорить о конституционном термине эмиссии криптовалюты?

Под эмиссией понимается выпуск [денег](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D1%8C%D0%B3%D0%B8) в обращение, ведущий к увеличению [денежной массы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B6%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BC%D0%B0%D1%81%D1%81%D0%B0)[[14]](#footnote-14). Т.к. в ст. 75 Конституции РФ указаны единственные денежная единица РФ и её эмитент, на данный момент по отношению к криптовалюте термин «эмиссия» применять непозволительно; это грубейшее нарушение основополагающих норм государства.

С точки зрения грамотности лексикона: какой термин определяет момент появления криптомонеты? Полагаем, точнее всего следует говорить «создание», «выпуск», «образование» и т.д.. Пользователь, непосредственно создавший криптовалюту является соответственно её создателем, основателем, но никак не эмитентом.

Как с юридической точки зрения правильнее всего назвать процесса создания криптовалюты? По своей природе создание криптовалюта больше всего схожа с договором подряда: она создаётся, выпускается «исполнителем», майнится и покупается «заказчиком». Предположим, мы создаём вещь для себя. По общим правилам гражданского права, право собственности возникает у создателя. Но создавать деньги для себя не рационально, бессмысленно и в принципе невозможно (теряется сущность денежных средств). Следовательно, криптовалюта создаётся для пользования третьими лицами, а значит, по аналогии с договором подряда, у создателя не возникает права собственности на выпущенные цифровые деньги. При этом он вправе самостоятельно решать, кому и за какую сумму передать криптовалюту.

В заключении хотелось бы ещё раз обратить внимание на уникальность природы криптовалюты. Впервые дополнительная платёжная система привлекла такое пристальное внимание со стороны государства. Полагаем, привычные банковские термины недопустимо применять к пока ещё частным цифровым деньгам. Необходимо создавать и совершенствовать новый словарь терминов для более точного отражения юридического статуса криптовалюты.

Библиографический список:

[«Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/) // СЗ РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

1. Информация Банка России от 27 января 2014 г. «Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн» // СПС «КонсультантПлюс».
2. [Информация Банка России от 4 сентября 2017 г. «Об использовании частных "виртуальных валют" (криптовалют)» // СПС «КонсультантПлюс».](http://ivo.garant.ru/%22%20%5Cl%20%22/document/71759920/paragraph/1/doclist/0/selflink/0/context/%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0/)

Информация Банка России от 22 сентября 2017 г. «О заседании Национального совета по обеспечению финансовой стабильности» // СПС «КонсультантПлюс».

Информационное сообщение Минфина России от 25 января 2018 г. «О проекте федерального закона "О цифровых финансовых активах" // СПС «КонсультантПлюс»..

Мащенко П. Л., Пилипенко М. О. Технология Блокчейн и ее практическое применение // Наука, техника, образование. — Олимп, 2017. — № 32. — С. 61-64.

[Методические рекомендации по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки в 2018 году (за отчетный 2017 год) (утв. Министерством труда и социальной защиты РФ) // СПС «КонсультантПлюс»..](http://ivo.garant.ru/%22%20%5Cl%20%22/document/71825826/paragraph/220/doclist/0/selflink/0/context/%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0/)

1. Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 9 февраля 2018 г. N 03-03-06/1/8061 «Об отражении доходов российской организации от операций с криптовалютой» // СПС «КонсультантПлюс»..
2. Проект федерального закона N 419059-7 «О цифровых финансовых активах» СПС «КонсультантПлюс»..
3. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.. Современный экономический словарь. — 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М. 479 с. 1999.

Aldridge Theresa J., Patterson Alan, «LETS Get Real: Constraints on the Development of Local Exchange Trading Schemes»,  Area, vol. 34, No. 4 (Dec., 2002), pp. 370-381.

1. Nakamoto, Satoshi. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System (24 May 2009) // Перевод [Электронный ресурс] URL: <https://coinspot.io/technology/bitcoin/perevod-stati-satoshi-nakamoto/> (дата обращения: 31.03.2018 г.).
1. См. Aldridge Theresa J., Patterson Alan, «LETS Get Real: Constraints on the Development of Local Exchange Trading Schemes»,  Area, vol. 34, No. 4 (Dec., 2002), p. 374. [↑](#footnote-ref-1)
2. Проект федерального закона N 419059-7 «О цифровых финансовых активах» // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-2)
3. См. Мащенко П. Л., Пилипенко М. О. Технология Блокчейн и ее практическое применение // Наука, техника, образование. — Олимп, 2017. — № 32. — С. 62. [↑](#footnote-ref-3)
4. Nakamoto, Satoshi. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System (24 May 2009) // Перевод [Электронный ресурс] URL: <https://coinspot.io/technology/bitcoin/perevod-stati-satoshi-nakamoto/> (дата обращения: 31.03.2018 г.) [↑](#footnote-ref-4)
5. См. Проект федерального закона N 419059-7 «О цифровых финансовых активах» // СПС «КонсультантПлюс» [↑](#footnote-ref-5)
6. См. [Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 9 февраля 2018 г. N 03-03-06/1/8061 «Об отражении доходов российской организации от операций с криптовалютой» // СПС «КонсультантПлюс».](http://ivo.garant.ru/%22%20%5Cl%20%22/document/71895052/paragraph/3/doclist/0/selflink/0/context/%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0/) [↑](#footnote-ref-6)
7. См. [Методические рекомендации по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и заполнения соответствующей формы справки в 2018 году (за отчетный 2017 год) (утв. Министерством труда и социальной защиты РФ) // СПС «КонсультантПлюс».](http://ivo.garant.ru/%22%20%5Cl%20%22/document/71825826/paragraph/220/doclist/0/selflink/0/context/%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0/) [↑](#footnote-ref-7)
8. См. Информационное сообщение Минфина России от 25 января 2018 г. «О проекте федерального закона "О цифровых финансовых активах" // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-8)
9. [«Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/) // СЗ РФ. 2014. № 31. Ст. 4398. [↑](#footnote-ref-9)
10. См.Информация Банка России от 27 января 2014 г. «Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн» // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-10)
11. См. [Информация Банка России от 4 сентября 2017 г. «Об использовании частных "виртуальных валют" (криптовалют)» // СПС «КонсультантПлюс».](http://ivo.garant.ru/%22%20%5Cl%20%22/document/71759920/paragraph/1/doclist/0/selflink/0/context/%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%B0/) [↑](#footnote-ref-11)
12. См. Информация Банка России от 22 сентября 2017 г. «О заседании Национального совета по обеспечению финансовой стабильности» // СПС «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-12)
13. См. там же. [↑](#footnote-ref-13)
14. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б.. Современный экономический словарь. — 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М. С. 287. 1999. [↑](#footnote-ref-14)