

Санкт-Петербургский государственный университет

**БОГУШ Дарья Сергеевна**

**Выпускная квалификационная работа**

«Применение криптовалют в цифровой торговле на уровне ЕАЭС: теоретико-  
правовые аспекты»

Уровень образования:

Уровень образования: магистратура

Направление 40.04.01 «Юриспруденция»

Основная образовательная программа ВМ.5841

«Юрист в сфере нормотворческой деятельности»

Научный руководитель:

Заведующий кафедрой теории

и истории государства и права,

доцент,

доктор юридических наук,

Архипов Владислав Владимирович

Рецензент:

Партнер Общества с ограниченной

ответственностью «Дентонс Юроп»

Пчелинцев Георгий Александрович

Санкт-Петербург

2022 год

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ .....	3
ГЛАВА 1. Понятие и теоретико-правовые основы криптовалюты.....	8
§ 1. Понятие и характеристики криптовалюты .....	8
§ 2. Криптовалюта как средство платежа .....	13
§ 3. Криптовалюта как объект гражданского права .....	22
Глава 2. Возможность применения криптовалюты в цифровой торговле на уровне ЕАЭС .....	31
Глава 3. Теоретико-правовые проблемы применения криптовалюты в цифровой торговле .....	43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	52
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	54

## ВВЕДЕНИЕ

С началом двадцать первого века в мире началась новая эра – эра высоких технологий. Она коснулась каждого человека (в большей или меньшей степени) и изменила нашу жизнь. Некоторые привычные нам вещи перестали существовать в материальном мире и перешли в виртуальную реальность. То же самое постепенно происходило и с деньгами – сначала были наличные деньги, которых с каждым годом в обороте становилось все меньше (во время коронавируса Центральный Банк Российской Федерации даже порекомендовал ограничить выдачу и оборот наличных денег для пресечения переноса вируса<sup>1</sup>), потом люди активно стали пользоваться банковскими картами, которые выпускались на определенный срок, а в последнее время даже физические карты пропали: все начали оплачивать покупки через интернет, или смартфонами, или виртуальными картами. Диджитал мир пошел еще дальше и параллельно с уменьшением доли наличных денег и увеличением доли виртуальной валюты, предложил полностью цифровой механизм, который на данный момент даже не «привязан» к официальной валюте ни одного государства – криптовалюта.

В полностью цифровой валюте есть определенный смысл, ведь мы все переместили свою жизнь в онлайн мир, а карантинный режим 2020–2021 годов в связи с распространением новой коронавирусной инфекции всем наглядно это показал. Люди могут обеспечить себя едой, образованием, медикаментами, работой и любыми предметами первой необходимости не выходя из дома (а иногда, даже не поднимаясь со стула или кровати).

С начала 2022 года развитие законодательства о криптовалюте приобрело еще и стратегическое значение. В конце февраля 2022 года, после ограничения различных валютных операций, многие лица «обходили» запрет перевода денег в иностранную валюту с территории РФ через криптокошельки. Также выяснилось,

---

<sup>1</sup> Информационное письмо "О рекомендациях Банка России кредитным организациям по осуществлению кассового обслуживания клиентов в условиях распространения коронавирусной инфекции (2019-ncov)" от 23.03.2020 № ИН-04-29/26 // Вестник Банка России. - 2020 г. - № 25

что криптовалютой пользуются многие представители исполнительной власти РФ, что также подтолкнуло к регулированию криптовалюты.

Таким образом, темпы развития криптовалютного регулирования постоянно росли и продолжают расти до сих пор. Если еще до начала 2021 года никто и подумать не мог о положительном отношении со стороны российской государственной власти к криптовалюте, то к середине 2021 уже были сдвиги в сторону регулирования (не идеального, как будет проанализировано на страницах настоящей научной работы, но все же регулирования), а к весне 2022 года криптовалюта вообще стала для нас неотъемлемой частью жизни: ее принимают, о ней говорят, ее массово изучают. Она не привязана к курсу официальных валют, а потому не зависит от политики, что сейчас редкость, а от этого и фокус на криптовалюту смещается все активнее.

*Актуальность* настоящей работы становится все очевиднее. Регулирование криптовалюты неоднозначно и варьируется «от любви до ненависти». Ввиду таких колебаний необходим тщательный анализ имеющегося законодательного регулирования криптовалюты и его перспектив на теоретическо-правовом уровне. По итогам такого анализа автор настоящей работы сформулирует теоретические проблемы применения криптовалюты как средства платежа в рамках цифровой торговли, а также последующее теоретическое решение этих задач в сфере настоящего регулирования (меняющегося регулирования). Без теоретического решения выявленных проблем качественное законодательное регулирование данного института будет невозможным, что ввиду растущей популярности криптовалюты и необходимости ее срочного и качественного регулирования просто необходимо. Быстрое регулирование не всегда бывает качественным, и если с теоретической точки зрения не обозначить имеющиеся проблемы, то их прикладное значение будет невозможным, а впоследствии будет вызывать все новые и новые трудности, которые будут накапливаться как снежный ком и решить их с каждым витком будет все сложнее. Лучше действовать «на опережение».

*Предметом* вышеупомянутого юридического исследования является теоретический анализ правовой природы криптовалют. В работе будет рассмотрен

вопрос о проблемах и пробелах правового регулирования криптовалют в Российской Федерации, а также будет рассмотрена возможность применения криптовалют в рамках торговли (преимущества в использовании информационных технологий в цифровой торговле) на уровне Евразийского экономического союза («ЕАЭС») (в качестве платежного средства, или товара, или другого объекта гражданских прав).

*Задачи*, которые автор настоящей курсовой работы ставит перед собой:

- 1) Выявление характеристик и особенностей криптовалюты;
- 2) Выявление характеристик и особенностей средства платежа;
- 3) Соотношение понятий «криптовалюта» и «средство платежа», выявление теоретических проблем понимания криптовалюты как средства платежа;
- 4) Возможности применения криптовалюты как средства платежа в цифровой торговле;
- 5) Теоретико-правовые проблемы нормативного регулирования криптовалюты..

*Методы*, которые будут использованы автором в рамках настоящей магистерской диссертации:

- 1) Общенаучный метод анализа;
- 2) Общенаучный метод синтеза;
- 3) Общенаучный метод дедукции или индукции;
- 4) Общенаучный метод сравнения;
- 5) Частно-научный метод сравнительно-правового анализа;
- 6) Частно-научный метод системно-структурный;
- 7) Общенаучный метод логики;
- 8) Частно-научный метод историко-юридический;
- 9) Частно-научный метод формально-юридический;
- 10) Общенаучный метод моделирования.

Особое внимание предлагается уделить такому общенаучному методу исследования как логический метод. В рамках использования логического метода

будут использованы такие средства как методы анализа, синтеза, дедукции и индукции в отношении законодательства и выявления нынешних и возможных проблем существующего правового регулирования. Также автор планирует в тексте исследования использовать такой общенаучный метод формальной логики как сравнение.

Автор будет применять сравнительно-правовой метод юридического исследования (в части описания зарубежного опыта регулирования криптовалют и сравнения зарубежного опыта с российским).

Системно-структурный метод. Данный метод будет использован автором в части описания понятия и способа функционирования криптовалюты. Автор будет описывать объект исследования как целостный организм, который при этом имеет четкую структуру со своими составными частями и особенностями каждой из частей.

Историко-юридический метод. Данный метод также будет использован в первой части работы, где автор будет рассматривать историю развития института криптовалюты.

Формально-юридический метод. Данный метод поможет автору настоящего научного исследования обозначить основные понятия исследования, их составные части, признаки, классификацию и их место в праве.

Общенаучный метод моделирования будет использован автором настоящей выпускной квалификационной работы в ее заключительной части (в части предложения способов решения законодательных и практических пробелов, а также проблем в использовании и регулировании криптовалюты).

Именно упомянутые методы будут способствовать проведению полного и всестороннего юридического исследования в соответствии с тематикой и описанным выше предметом работы.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников. В первой главе выпускной квалификационной работы ("ВКР") автор настоящего исследования рассмотрит понятие и особенности криптовалюты как объекта гражданских прав, как средства платежа. Во второй главе автор ВКР

проанализирует законодательство Евразийского экономического союза на предмет возможности применения криптовалюты как средства платежа в цифровой торговле на уровне ЕАЭС. В заключительной главе автором будут выделены пробелы в регулировании криптовалюты, а также применительно к каждой проблеме будет предложен метод решения, кажущийся автору ВКР оптимальным при имеющихся вводных данных. В упомянутых главах будет раскрыта тема ВКР - "Применение криптовалют в цифровой торговле на уровне ЕАЭС: теоретико-правовые аспекты". В заключении будут сделаны выводы научной работы (соотносимо с ее задачами и целями).

## ГЛАВА 1. Понятие и теоретико-правовые основы криптовалюты

Экономика всегда привлекала людей. Сначала как "искусство ведения домашнего хозяйства", потом как обмен товаров/услуг на другие товары/услуги или на денежные средства (договор мены и договор купли-продажи соответственно). Деньги развивались вместе с экономикой, стараясь на каждом этапе ее развития соответствовать поставленным задачам и отвечать запросам общества и самой экономической системы. С появлением компьютеров, а позднее и социальных сетей, люди стали задумываться о своей приватности, в том числе и в сфере финансов<sup>2</sup>. Появилась необходимость иметь возможность проводить хоть какие-то транзакции без контроля со стороны банковского и правительственного секторов. Экономика должна была среагировать на такой запрос потребителей, и в 2008–2009 годах появилась криптовалюта, автор которой доподлинно до сих пор неизвестен. Идея криптовалюты представляла собой децентрализованное осуществление транзакций через ряд действий, составляющих цепочку блоков (блокчейн), которая записывает переход криптовалюты от одного человека к другому<sup>3</sup>. А люди в данной цепи отражаются не как ФИО, а как *IP* адрес.

В данной главе автор ставит своей целью последовательно разобраться с тем, что понимается под криптовалютой, а также с тем, является ли криптовалюта объектом гражданских прав и сможет ли быть платежным средством.

### *§ 1. Понятие и характеристики криптовалюты*

Первые шаги в развитии криптовалют были сделаны 12 лет назад, когда появилась в нашем мире первая криптовалюта – биткойн (стоит отметить, что именно данная криптовалюта и заложила основу восприятия криптовалюты как

---

<sup>2</sup> "Цифровая революция в сфере финансов: правила безопасного поведения потребителя" // Редакция "Российской газеты". 2019 г. № 24. 160 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.01.2022).

<sup>3</sup> Nakamoto, Satoshi. (2009). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. - P. 9 – p. 1.



денежных средств – как минимум из-за наличия слова “*coin*” в составе названия)<sup>4</sup>. Безусловно, денежная единица/актив, который предполагает в самой своей сути дистанцирование от контроля государства, а также от национальной или мировой политики в области валютного регулирования, не могла не вызвать интерес среди потребителей. При этом властные структуры в любом случае должны регулировать процессы покупки, обмена, продажи криптовалюты хотя бы на уровне частноправовых отношений, ведь не исключены гражданско-правовые споры вокруг данного явления и процесса их приобретения, которые придется решать путем судопроизводства, для осуществления которого необходима первоначальная правовая база. Все так или иначе сводится к тому, что необходимо создавать базовое или совершенствовать имеющееся регулирование деятельности института криптовалют<sup>5</sup>. Именно поэтому тенденции регулирования криптовалюты в странах мира возрастают<sup>6</sup>. Прежде всего необходимо определить, что будет пониматься под криптовалютой.

Цифровые денежные средства можно понимать как аналог наличных денег, только существующие в "параллельном" пространстве, электронном мире. Не зря создатель или создатели криптовалюты (доподлинно неизвестно был ли это один человек или группа людей) называют ее электронной наличностью<sup>7</sup>. В 2009 году, когда только криптовалюта появилась, ее так не называли. Часто криптовалюту отождествляют с близкими по смыслу понятиями - электронные деньги, цифровые деньги, электронная наличность, цифровая валюта и так далее<sup>8</sup>. Впервые термин "криптовалюта" закрепился за электронными денежными средствами когда вышла

---

<sup>4</sup> Nakamoto, Satoshi. (2009). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. - P. 9. – p. 1.

<sup>5</sup> Ившин М.С., Кирилловых А.А. Цифровое право как направление в развитии правового режима информационного общества и цифровизации экономики // Юридический мир. 2021. №1. С. 30. - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.03.2033).

<sup>6</sup> Татарина Е.П. Пчелин И.А. Либерализация цифровых прав авторов: благо или бремя // Российская юстиция. 2020. №4. С. 57.

<sup>7</sup> Nakamoto, Satoshi. (2009). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. - P. 9. – p. 2.

<sup>8</sup> Мамаева А.А., Миннуллина К.А., Татарина Е.П. Правопреемство цифровой валюты: защита интересов наследников // Наследственное право. 2021. №4. С. 24-26. - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.02.2022).

статья о биткойне (разновидность и первый пример криптовалюты) в журнале *Forbs*<sup>9</sup>.

Российские ученые понимают криптовалюту как новую валюту, отличительной особенностью которой является уникальный способ ее создания - с использованием методов криптографии<sup>10</sup>. С утверждением, что криптовалюту отличает ее особый способ производства, нельзя не согласиться, однако автору настоящей работы кажется, что в вышеупомянутом определении не в полной мере отражены остальные особенности криптовалюты. Авторы определения выделяют только одну особенность - способ создания. К тому же упоминание методов криптографии также не в полной мере дает возможность понять, как создается цифровая валюта.

Для того, чтобы раскрыть содержание особенности, которую выделили в доктрине (способ создания), необходимо понять, как можно приобрести криптовалюту. Есть несколько возможностей: майнинг, форжинг, *ICO (initial coin offering)*<sup>11</sup>. Каждый способ имеет свои особенности. Майнинг понимается как процесс создания или "добывания" криптовалюты<sup>12</sup>. В российских законах его стараются определить через понятие предпринимательской деятельности, которая направлена на поддержание распределенного реестра цифровых транзакций и генерацию новых блоков цифровых финансовых активов с возможностью получить вознаграждение в форме новых единиц и/или комиссионных сборов<sup>13</sup>.

---

<sup>9</sup>Crypto Currency // Forbes.com : [портал] - 20.04.2011. - URL: <https://www.forbes.com/forbes/2011/0509/technology-psilocybin-bitcoins-gavin-andresen-cryptocurrency.html?sh=3b2d69ea353e> (дата обращения: 15.01.2022).

<sup>10</sup> Егорова М.А., Ефимова Л.Г. Понятие криптовалют в контексте совершенствования российского законодательства // Совершенствование законодательства. 2019. N 7(152). С. 132. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 28.02.2022).

<sup>11</sup> Patt Tomas Cryptocurrency 101: A Beginners Guide to Understanding Cryptocurrencies and Tow To Make Money From Trading. // Pronoun. 2017. P. 28.

<sup>12</sup> Самолысов П.В. Правовое регулирование майнинга криптовалют // Право и цифровая экономика. 2020. №3. С. 13-20. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 30.03.2022).

<sup>13</sup>Законопроект N 373645-7 «О системе распределенного национального майнинга». URL: [https://sozd.duma.gov.ru/bill/373645-7#bh\\_histras](https://sozd.duma.gov.ru/bill/373645-7#bh_histras) (дата обращения: 11.03.2022).

Таким образом, первый способ приобретения криптовалюты — это фактически процесс ее создания через систему блокчейн, которая представляет собой цепочку блоков, фиксирующую через "ключи" все перемещения криптовалюты между ее собственниками<sup>14</sup>. Два других способа приобретения криптовалюты являются альтернативными, так как оба направлены на построение новых блоков в системе блокчейн. Под форжингом понимается создание в цепочке блокчейн новых блоков, подтверждающих переход единиц криптовалюты от одного владельца к другому на принципе возмездности. Под последним способом приобретения криптовалюты, *ICO*, понимается продажа партий только что созданной криптовалюты потенциальным инвесторам<sup>15</sup>. Также ключевой особенностью всех упомянутых процессов является отсутствие внешнего или внутреннего администратора (т.е. криптовалюта абсолютно децентрализована) и полная анонимность, то есть на "криптовбирже" мы видим не ФИО или иные персональные данные владельцев криптовалюты, а *IP*-адрес, который напрямую с физическим лицом в реальном мире никак не связан, за исключением того, что такое лицо является владельцем пароля от криптокошелька.

За 10 лет активного развития криптовалют появилось множество их видов, в том числе не основанных на технологии блокчейн (хотя изначально блокчейн и криптовалюта фактически были созданы друг для друга). Таким образом, сейчас выделяют 4 основных вида криптовалюты:

- а) основанные на технологии блокчейн (*Proof of Work (PoW)*<sup>16</sup>);
- б) основанные на концепции предоставления доказательства, узаконивающего криптовалюту (*Proof of Stake (PoS)*<sup>17</sup>);

---

<sup>14</sup> Nakamoto, Satoshi. (2009). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. - P. 9.

<sup>15</sup>Initial Coin Offering (ICO) // investopedia.com : [портал]. - 03.01.2022. - URL: <https://www.investopedia.com/terms/i/initial-coin-offering-ico.asp> (дата обращения: 20.01.2022).

<sup>16</sup> Nakamoto, Satoshi. (2009). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. - P. 9.

<sup>17</sup>PROOF-OF-STAKE (POS) // ethereum.org : [портал] - 22.04.2022. - URL: <https://ethereum.org/en/developers/docs/consensus-mechanisms/pos/> (дата обращения: 24.04.2022).

- с) Токен - по сути не является криптовалютой, так как является средством фиксации какого-то актива или обязательства<sup>18</sup>;
- д) Стрейблкоины - цифровая валюта, курс которой остается более-менее стабильным из-за привязки к фиатным деньгам или биржевым товарам<sup>19</sup>.

Таким образом, в современном мире уже создано множество разновидностей цифровой валюты, которые даже можно отправлять через мессенджеры<sup>20, 21</sup> или которые являются национальными (например, Цифровой рубль<sup>22</sup>), но по видению автора это уже разновидности цифровой валюты, но не криптовалюты в ее первоначальном понимании, которая строилась на технологии блокчейн.

Основными принципами технологии блокчейн, на которой строится и криптовалюта соответственно, являются:

- i. децентрализация, то есть отсутствие как внутреннего, так и внешнего администратора, который бы управлял и координировал транзакцию;
- ii. прозрачность и открытость, то есть возможность отследить переход криптовалюты от одного IP-адреса к другому через последовательность блоков;
- iii. анонимность, которая поддерживает конфиденциальность владельцев кошельков, так как верификация владельцев кошельков не проводится, а "именем" по сути является логин лица;

---

<sup>18</sup> Tokens, Cryptocurrencies & other Cryptoassets // blockchainhub.net : [портал]. - 28.07.2019. - URL: <https://blockchainhub.net/tokens/> (дата обращения: 01.02.2022).

<sup>19</sup> Stable Coin Backed by Circle, Coinbase Draws Most Early Demand // bloomberg.com : [портал]. - 29.10.2018. - URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2018-10-29/stable-coin-backed-by-circle-coinbase-draws-most-early-demand> (дата обращения: 05.05.2022).

<sup>20</sup> Пользователи Telegram теперь могут обмениваться криптовалютой Toncoin прямо в мессенджере // 3dnews.ru : [портал]. - 01.05.2022. - URL: <https://3dnews.ru/1065064/polzovateli-telegram-teper-mogut-obmenivatsya-kriptovalyutoy-toncoin-v-chatah> (дата обращения: 03.05.2022).

<sup>21</sup> Twitter интегрируется в криптомир. Соцсеть тестирует платежи в USDC // ixbt.com : [портал]. - 24.04.2022. - URL: <https://www.ixbt.com/news/2022/04/24/twitter-integriruet-sja-v-kriptomir-socset-testiruet-platezhi-v-usdc.html> (дата обращения: 26.04.2022).

<sup>22</sup> Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций // Банк России : [Сайт]. - 13.10.2020. - URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 03.03.2022).

- iv. надежность, так как система устойчива к взломам и все несанкционированные действия блокируются;
- v. необратимость - осуществленная транзакция не может быть отменена;
- vi. основанность на принципе доверия контрагентов друг к другу<sup>23</sup>.

Большая часть из указанных характеристик будет раскрыта в следующих главах ВКР, однако именно на них автор настоящей работы в завершении данного пункта первой главы построит определение криптовалюты для целей настоящего исследования.

Криптовалюта - цифровая валюта, построенная на системе блокчейн, отличительными особенностями которой являются децентрализация управления, прозрачность, надежность и необратимость осуществления транзакций, анонимность владельцев кошельков, а также основанность на принципе доверия.

В следующих пунктах будут проанализированы аспекты криптовалюты как средства платежа и объекта гражданских прав.

## *§ 2. Криптовалюта как средство платежа*

Криптовалюта в своем морфемном составе содержит слова "крипто" и "валюта". Последнее в свою очередь обозначает денежную единицу иностранного государства, которая является его национальной денежной единицей<sup>24</sup>. Денежное обращение во многом определяет основу не только жизни отдельных граждан, но и жизни страны и даже мира, составляя основу экономики и определяющих

---

<sup>23</sup> Шульц В.Л., Бочкарев С.А., Кульба В.В., Шелков А.Б., Чернов И.В., Тимошенко А.А. Анализ проблем трансформации систем законодательного регулирования и правоприменения в условиях цифровизации и методов оценки эффективности принимаемых решений // Национальная безопасность. 2019. №4. С. 19-74. - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.02.2022).

<sup>24</sup> Ожегов, Сергей Иванович. Толковый словарь русского языка : 100000 слов, терминов и выражений : [новое издание] / Сергей Иванович Ожегов ; под общ. ред. Л. И. Скворцова. - 28-е изд., перераб. - Москва : Мир И образование, 2015. - 1375, [1] с.

развития такой экономики<sup>25</sup>, а также смежных областей, к примеру, социальной политики государства<sup>26</sup>. Несмотря на то, что в Российской Федерации до сих пор очень большую роль имеют именно наличные денежные средства<sup>27</sup>, с развитием информационных технологий распространение получили и электронные средства<sup>28</sup> (вне зависимости от формы), ведь они обладают по сути теми же функциями, что и наличные деньги, только более удобны в обращении (в особенности в трансграничном - к примеру, покупки иностранных товаров через интернет). Такая же тенденция наблюдается и в ряде иностранных государств, где при возрастающей роли электронных средств обращения денег, наличные средства все еще остаются конкурентоспособны<sup>29</sup>.

На данный момент можно выделить два вида денежных средств по признаку наличия вещественного выражения — это наличные деньги и деньги электронные. Несмотря на разное выражение в материальном мире оба вида можно сравнивать между собой, так как и наличные, и электронные денежные средства, обладают общими характеристиками, то есть характеристиками денег. Законодатель в Российской Федерации ("РФ") также не отделяет электронные деньги от общей группы денежных и платежных средств<sup>30</sup>. Электронные деньги входят в общую категорию «деньги» наряду с наличными деньгами, монетами, денежными

---

<sup>25</sup> Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов // Банк России : [Сайт] - 06.11.2014. - URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/87372/on\\_2015\(2016-2017\).pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/87372/on_2015(2016-2017).pdf) (дата обращения: 20.02.2022).

<sup>26</sup> Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года (разработан Минэкономразвития России).

<sup>27</sup> Юров А.В. Состояние наличного денежного обращения в России на современном этапе // Деньги и кредит. 2015. №4. С. 3-6.

<sup>28</sup> Кирпикова М.А., Цепкова А.Д., Бикалова Н.А. Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России // Образовательная среда сегодня: стратегии развития : материалы VI Международной научно-практической конференции, г. Чебоксары, 11 мая 2016 г. Чебоксары, 2016. С. 137-139.

<sup>29</sup> Фокин Н.В. Проблемы наличного денежного обращения в России / Н.В. Фокин // Современные наукоемкие технологии. – 2014. – №12. – С. 238-239

<sup>30</sup> Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // Текст Федерального закона опубликован в "Российской газете" от 30 июня 2011 г. N 139. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.09.2021).

средствами, находящимися на банковских счетах. При этом прямо указано, что отличительной особенностью электронных денежных средств является их существование в виртуальном пространстве. Несмотря на их виртуальность, электронные денежные средства обладают "стоимостью", так как есть курс (хоть и децентрализованный) их обмена на другие валюты, и при помощи них можно купить товары брендов, которые принимают такую валюту в качестве оплаты своих товаров и услуги.

Денежные средства уникальны<sup>31</sup>, они используются везде для определения обменной стоимости товара или услуги<sup>32</sup>. Денежные средства имеют ряд основных функций, одной из которых является как раз таки средство платежа<sup>33</sup>, которые означают возможность денег оплачивать те или иные товары и услуги, необходимые стороне экономических правоотношений. Автору кажется, что сегодня представить себе экономику без денег невозможно. Невообразимым кажется оплата трудовой функции натурой или оплата жилья/коммунальных расходов/покупок таким же способом. Сегодня денежные средства фактически образуют экономику<sup>34</sup>. В связи с современной обстановкой на мировом рынке можно заметить также неразрывную связь политики и экономики. Они влияют друг на друга и даже процессы, которые казались нам не связанными с обычными потребителями, сегодня их затрагивают. Последнее утверждение автора наглядно показывает тесную взаимосвязь денег, экономики и политики. Друг без друга они сейчас не существуют, ведь при нарушении валютного баланса из-за расхождения государств по вопросам политики национальная экономика испытывает проблемы, которые при усугублении положения повышают уровень инфляции и приближают

---

<sup>31</sup> Акопова Е.С., Воронкова О.Н., Гаврилко Н.Н. Мировая экономика и международные экономические отношения. – Ростов н/Д, 2009. – 415 с.

<sup>32</sup> Авдокушин Е.Ф. Международные экономические отношения: учеб. пособие / Е.Ф. Авдокушин. – М.: 2002. – 196 с.

<sup>33</sup> Болотова О.В. Понятие и виды финансовых активов. Особенности квалификации // Финансовое право. 2022. N 2. С. 29 - 32.

<sup>34</sup> Пензина А.А. Деньги и их функции в современных условиях // Международная онлайн конференция «Приоритетные направления развития современной экономической науки». Чебоксары, 2015. С. 3.

страну к кризису. Таким образом, денежные средства – это изобретения человека<sup>35</sup>, которые сегодня при любом своем колебании влияют на экономику в целом и на жизнь каждого человека в частности.

Как уже было отмечено, одной из разновидностей денежных средств являются электронные денежные ресурсы (или как их называли создатели электронная наличность<sup>36</sup>), на исследование которых и будет смещен фокус настоящей главы и выпускной квалификационной работы в целом, так как в контексте исследования криптовалюты наличные денежные средства не могут представлять релевантный объект исследования.

Электронные денежные средства, согласно Федеральному закону «О национальной платежной системе», — это денежные средства, которые могут быть предоставлены лицами друг другу, но их использование возможно только с использованием электронных средств платежа<sup>37</sup>. Появляется еще один термин, который необходимо пояснить. Электронное средство платежа в свою очередь, согласно тому же закону, понимается как способ по распоряжению денежными средствами через использование информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств<sup>38</sup>.

Но равные ли это понятия? Вокруг ответа на данный вопрос в профессиональном сообществе возникают споры. Часть ученых утверждает, что электронные денежные средства — это ценная бумага, которая подтверждает наличие наличных средств с возможностью их обналечить и расплатиться за свои

---

<sup>35</sup> Функции денег и их роль в современных условиях. Денежная масса // studme.org : [сайт] - URL: [https://studme.org/1056112712873/bankovskoe\\_delo/funktsii\\_deneg\\_rol\\_sovremennyh\\_usloviyah\\_denezhnaya\\_massa](https://studme.org/1056112712873/bankovskoe_delo/funktsii_deneg_rol_sovremennyh_usloviyah_denezhnaya_massa) (дата обращения: 12.01.2022).

<sup>36</sup> Nakamoto, Satoshi. (2009). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. - P. 9. – p. 1.

<sup>37</sup> Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // Текст Федерального закона опубликован в "Российской газете" от 30 июня 2011 г. N 139. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.09.2021).

<sup>38</sup> Там же.



покупки<sup>39</sup>. Другая группа профессионалов уравнивает денежные средства и средства платежа между собой<sup>40</sup>.

Автор настоящей научной работы позволит себе не согласиться с обеими точками зрения, так как нельзя отождествлять электронные денежные средства ни между собой, ни их в целом или по-отдельности с ценными бумагами. Электронное средство платежа – это и функция электронных денежных средств (по аналогии с деньгами в целом) и их источник, то есть электронное средство платежа – это форма выражения электронных денежных средств. Мы можем пополнять электронное средство, вносить на него деньги (наличные или путем перевода с другого электронного «кошелька»), а также тратить с него. Безусловно, полностью разорвать связь с наличными деньгами не представляется возможным даже в современном диджитал мире. Мы вносим и тратим эквивалент наличных средств, но существующий в электронном пространстве (как будто в параллельном мире). Электронные денежные средства являются некой альтернативой все еще популярных наличных денег<sup>41</sup>, но в электронном пространстве<sup>42</sup>. Таким образом, соотношение электронных денежных средств и электронных средств платежа представляется автору следующим образом: средство платежа – это кошелек, а денежные средства – его наполнение.

Таким образом, мы можем определить средство платежа как способ распоряжения денежными ресурсами для оплаты товаров или услуг<sup>43</sup>. В случае с электронными средствами платежа к данному обобщенному определению добавляется одна особенность, которая более точно определяет «способ»

---

<sup>39</sup> Беляева О.А., Вишневецкий А.А., Ефимова Л.Г. и др. Кредитные организации в России: правовой аспект / под ред. Е.А. Павлодского. М.: Волтерс Клувер, 2006. 624 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 01.02.2022).

<sup>40</sup> Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции (материалы круглого стола в Банке России 29 мая 2012 г.) // Деньги и кредит. 2012. № 7. С. 3-23.

<sup>41</sup> Лунтовский Г.И. Наличное денежное обращение: современный этап и перспективы развития // Деньги и кредит. 2013. № 2. С. 3-8. //

<sup>42</sup> Юров А.В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив // Деньги и кредит. 2007. № 7. С. 37-42.

<sup>43</sup> Там же.

распоряжения ресурсами, а именно необходимости использования различных технических устройств. Причем последнее означает не просто кассовый аппарат для хранения наличных (это ведь тоже по сути техническое устройство), а технические устройства, использующие информационно-телекоммуникационные технологии и/или электронные носители информации со сведениями о ваших денежных средствах, которые могут быть реализованы только при использовании электронных средств платежа.

Важно обратить внимание на то, что в теории ситуация выглядит достаточно просто: есть подобие электронного кошелька, который привязан к нашему счету в банке, мы используем «чип» (который обычно содержится, к примеру, в банковской карте) или его данные (номер карты, код CVC) для того, чтобы перечислить деньги продавцу товара или услуги за соответствующий товар или соответствующую услугу и таким образом потратить часть заработанных денег для удовлетворения собственных потребностей. Однако на практике возникают трудности. К примеру, электронное средство платежа может осуществляться не через любое техническое средство и/или устройство, а только через то, которое связано с конкретной кредитной организацией. Данная организация обязана вести учет перехода денежных средств от одного лица к другому. Также платежные средства (например, карта Тройка), выпущенные не уполномоченными на это кредитными организациями, не признаются Банком России электронным средством платежа, хоть фактически по ним и осуществляются платежные операции<sup>44</sup>. Такая же ситуация возникает и в отношении криптовалюты, которую, несмотря на возрастающую популярность и критически быстро развивающееся регулирование в марте-апреле 2022 года, все еще отказываются признавать самостоятельным средством платежа основные органы исполнительной власти в

---

<sup>44</sup>Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020) "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 N 6431) // Текст Положения опубликован в "Вестнике Банка России" от 30 марта 2005 г. N 17.

данной области<sup>45</sup>. Также Банк России в некоторых своих докладах указывает, что криптовалюта, как электронное средство, не может считаться полноценным денежным средством, так как не выполняет все функции денег<sup>46</sup>. Автор настоящей научной работы, хотел был не согласиться с позицией Банка России, так как основные функции денег могут быть выполнены криптовалютой: нею можно оплачивать товары и услуги (конечно, если продавец принимает в ней расчет, но это не делает сам расчет невозможным, ведь не все магазины в любой из стран мира принимают иностранную валюту как средство платежа); в ней можно оценивать товары и услуги; она обладает меновой ценностью со способностью к обмену. Тем не менее, ряд государственных органов не учитывает эти качества при оценке криптовалюты как денежного средства.

Более подробно данный пробел (отсутствие полного или частичного регулирования той или иной области общественных отношений можно считать пробелом в праве<sup>47</sup>) в отношении криптовалюты будет анализироваться автором с разных сторон на страницах данной выпускной квалификационной работы.

В заключение вышеприведенных рассуждений автор хотел бы сформулировать свое понимание, основанное на анализе нормативно правовых актов ("НПА") и доктрины, средства платежа и его характеристик. Данные действия проводятся автором, чтобы определить, можно ли будет считать криптовалюту средством платежа. Автору видится необходимым для целей настоящего исследования переформулировать определение, содержащее в законодательстве и сделать его с точки зрения юридической техники понятнее (без потери смысла).

---

<sup>45</sup> Криптовалюты нельзя использовать как средство платежа в РФ, для стимулирования инвестиций можно обсуждать майнинг - Мишустин // finmarket.ru : [портал] – 07.04.2022. - URL: <http://www.finmarket.ru/currency/news/5694946> (дата обращения: 09.04.2022).

<sup>46</sup> Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций // Банк России : [Сайт]. - 13.10.2020. - URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 03.03.2022).

<sup>47</sup> Лейст, О. Э. Реализация права / О. Э. Лейст // Теория государства и права : курс лекций / под ред. М. Н. Марченко. – М. : Зерцало : ТЕИС, 1996. – 512 с. – с. 498.

Электронное средство платежа – это способ или средство, которое позволяет владельцу электронных денежных средств распоряжаться своими средствами при помощи информационно-телекоммуникационных технологий<sup>48</sup> и/или через оператора (кредитной организации).

Из данного определения также можно выделить конкретные характеристики электронного платежного средства:

- 1) Осуществляется через оператора – уполномоченную на проведение подобных операций кредитную организацию;
- 2) Электронным денежным средством должно владеть лицо, которое хочет распорядиться данными денежными средствами и реализовать их как электронное платежное средство;
- 3) Кредитная организация осуществляет учет совершаемых переходов электронных денежных средств;
- 4) Данный переход должен осуществляться через информационно-телекоммуникационные технологии.

Таким образом, автор определил понимание электронных денежных средств и электронных средств платежа, а также их соотношение для целей настоящей выпускной квалификационной работы.

После выяснения понятия и характеристик электронного средства платежа автор видит необходимым соотнести между собой понятие «криптовалюта» и «электронное средство платежа»:

1. Владение кодом/денежным средством. В характеристиках криптовалюты и электронного платежного средства есть критерий, связанный с обязанностью владения определенной информацией и/или владением определенным цифровым имуществом. Для распоряжения криптовалютой или «цифровой валютой» необходимо владеть информацией о коде или пароле от кошелька, на который «записана» криптовалюта. В случае с электронным платежным средством, для

---

<sup>48</sup> Информационно-телекоммуникационные технологии для целей настоящего определения включают в себя также электронные носители информации, включая платежные карты и иные технические устройства.

возможности распоряжением своими электронными денежными средствами лицу также необходимо владеть имуществом, которым он собирается распорядиться.

2. Деятельность, связанная и с цифровой валютой, и с электронным платежным средством осуществляется исключительно через информационно-телекоммуникационные технологии.

3. Оба института являются объектом гражданских прав.

При этом очевидно, что понятия нетождественные и имеют ряд знаковых отличий, из которых вытекают проблемы применения цифровой валюты в качестве платежного средства:

1. Основным различием, которое буквально бросается в глаза, является вопрос о контроле. Криптовалюта и, соответственно, цифровая валюта являются явлением децентрализованным и сложным, а иногда и невозможным в отслеживании операций. Электронное платежное средство контролируется уполномоченной кредитной организацией, что невозможно в отношении криптовалют.

2. Стабильность курса. Криптовалюта имеет нестабильный курс, который является таковым из-за отсутствия контроля и децентрализации. Курс в отношении электронного платежного средства является более стабильным, так как, во-первых, за операциями следит кредитная организация, а, во-вторых, за курсом также опосредованно следит Центральный Банк Российской Федерации.

3. Принципиальным элементом для криптовалюты является ее анонимность, что в случае с электронным платежным средством также делается невозможным по причине контроля со стороны кредитной организации.

4. Из анонимности вытекает и следующая особенность - основанность на принципе добросовестности контрагента и доверительных отношениях между сторонами. Если отношения между сторонами носят анонимный характер, то провести транзакцию будет

невозможно без абсолютного доверия другой стороне данного правоотношения.

### ***§ 3. Криптовалюта как объект гражданского права***

В настоящее время цифровая экономика, частью которой является криптовалюта, получила широкое распространение<sup>49</sup>, особенно с учетом нестабильности валютного рынка. Поскольку еще 15 лет назад такой инструмент как криптовалюта не существовал совсем, регулирование под него не было рассчитано ни у одной страны. Всего за 15 лет криптовалюта разрослась от стартапа до средства сбережения денежных средств ввиду нестабильности геополитической ситуации в мире. Очень долго нормотворцы разных стран относились с опаской к криптовалюте, не видя возможности считать ее полноценным денежным средством (со своими особенностями). Споры, которые длились последние 10 лет каждый раз заканчивались лишь минимальными подвижками в разработке полноценного регулирования рынка криптовалют (насколько это считается возможным с учетом особенностей электронной наличности). Тем не менее, опыт начала 2022 года показывает, что попытки были недостаточными. Криптовалюта ворвалась в валютный мир и мир платежей, а государства не были до конца к этому готовы. Практика опередила теорию и теперь необходимость тщательной проработки правового регулирования стоит как нельзя остро. Для развития процесса цифровизации экономики в Российской Федерации необходимо урегулировать вопрос с пониманием и развитием института криптовалют<sup>50</sup>. Криптовалюта перевернула цифровой мир и показала, что может

---

<sup>49</sup> Вайпан В. А. Правовое регулирование цифровой экономики: история, теория, практика // Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики : монография / колл. авт. ; Московское отделение Ассоциации юристов России, МГУ имени М. В. Ломоносова, Ассоциация Российских дипломатов ; отв. ред. В. А. Вайпан, М. А. Егорова. М. : Юстицинформ, 2019. 372 с. С. 25.

<sup>50</sup> Поручение Президента РФ от 10 октября 2017 г. № Пр-2132 // URL: <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/55899>. // Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации"» // СЗ РФ. 2017. № 32. Ст. 5138.

существовать «денежная единица» анонимная, автономная, неподвластная государству, не зависящая от политических трений, а также абсолютно саморегулируемая. В первую очередь в этом возникла проблема для большинства государств, включая Российскую Федерацию, в области определения правового положения криптовалюты, особенно с учетом ее растущей популярности в последние месяцы.

В этой связи, первое что необходимо определить - является ли криптовалюта (и все ее разновидности) объектом какой бы то ни было отрасли права. РФ в данном направлении не является ведущей страной. Регулирование криптовалюты в Российской Федерации прежде чем начать формироваться, а потом уже и развиваться, сначала прошло через ряд споров между экспертами. К примеру, урегулирование криптовалюты, которая в нашем государстве называется «цифровой финансовый актив», началось еще 7 лет назад – в 2014 году и какого-либо консенсуса относительно понятийного аппарата и базовых положений удалось достичь только к 2020 году<sup>51</sup>.

Для того, чтобы оценить то, что уже успел сделать законодатель и понять, чего мы от него еще ждем, необходимо обратиться к понятию криптовалюты. Как уже отмечалось ранее, криптовалюта является цифровой, виртуальной валютой<sup>52</sup>, которая имеет ряд отличительных особенностей, отличающих ее от остальных валют.

Во-первых, поскольку криптовалюта является полностью виртуальным явлением, то фактически она возникает в Интернет-пространстве<sup>53</sup>. Во-вторых, процесс создания криптовалюты носит полностью децентрализованный характер,

---

<sup>51</sup> Янковский Р. М. Криптовалюты в российском праве: суррогаты, «иное имущество» и цифровые деньги // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2020. № 4. С. 43–77.

<sup>52</sup> Хажиахметова Е. Ф. Ш. Криптовалюта - деньги XXI века // Новая наука: от идеи к результату. — Агентство международных исследований, 2016. — № 11—2. — С. 177—179.

<sup>53</sup> Определение Арбитражного суда Московского округа от 5 апреля 2018 г. N Ф05-2318/18 по делу N А40-102831/2017 - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.02.2022).

и государству данный процесс будет крайне сложно контролировать<sup>54</sup>. Раньше деньги были обеспечены золотым запасом страны. В современном мире деньги уже не обеспечиваются золотом. Государственные валюты контролируются Центральными банками стран (их выпуск, их нахождение в обороте и их изъятие из оборота подконтрольно Центральному банку). Третьей отличительной особенностью криптовалюты является тот факт, что помимо того, что она ничем не обеспечена, она никому не подконтрольна<sup>55</sup>. Во многом такое качество криптовалюты делает ее курс крайне нестабильным. Вспомним хотя бы недавний пример с Илоном Маском, который вложил 1,5 миллиарда долларов в биткоин и тем самым по законам экономики увеличил спрос, а значит и повысил на него цену до 47 тысяч долларов за 1 биткоин<sup>56</sup>. Через пару недель Илон Маск обеднел почти на 15 миллиардов долларов, уступив свой пьедестал в первенстве самых богатых людей мира Джеффу Безосу из-за того, что курс биткоина, который после такого скачка не поддерживался на уровне, упал, прихватив за собой акции Tesla, которые также упали на 20%. Нестабильность курса можно выделить как четвертую особенность криптовалюты<sup>57</sup>.

Тем не менее, независимость криптовалюты от курсов национальных валют и, на первый взгляд, нестабильность сделала ее крайне привлекательной в условиях последних нескольких месяцев. Курс российской и иностранной валюты не всегда можно назвать стабильным (как и криптовалюты). Однако последняя не зависит от политики, мирового сообщества, катаклизмов, экономических кризисов и так далее, она зависит только от имеющегося спроса и предложения на нее. На первый

---

<sup>54</sup> Информационное сообщение Росфинмониторинга «Об использовании криптовалют» от 6 февраля 2014 года // Официальный интернет портал Росфинмониторинга. – URL: <http://www.fedsfm.ru/news/957>

<sup>55</sup> Хадзиев А.Т. Криптовалюта: правовые подходы к формированию понятия // право и современные государства. – 2014. - №4. – С. 11.

<sup>56</sup> Tesla сообщила о покупке биткоинов на \$1,5 млрд / Forbes [портал]. / - 08.02.2021 – URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/420639-tesla-soobshchila-o-pokupke-bitkoinov-na-15-mlrd> (дата обращения: 15.03.2022).

<sup>57</sup> Илон Маск за день потерял \$15 млрд, он больше не самый богатый в мире. Все из-за биткоина /BBC News, русская служба [портал]. / - 23.02.2022 – URL: <https://www.bbc.com/russian/news-56176835> (дата обращения: 30.03.2022).



взгляд отсутствие подкрепления золотом или другими ценными металлами установленного курса обмена делает криптовалюту нестабильной, но только в условиях спокойного времени, а в условиях социальной турбулентности такая «нестабильность» становится преимуществом, привлекающим внимание потребителей<sup>58</sup>.

Поскольку криптовалюта анонимна, децентрализована и по сути своей практически не поддается контролю, то следующая ее особенность логично из этого вытекает - операции по криптовалюте осуществляются на основе принципов добросовестности и доверия контрагентов. Блокчейн как раз удостоверяет добросовестность сторон и проводимых операций<sup>59</sup>.

Таким образом, криптовалюта является цифровой валютой, обладающей, следующими характеристиками: (1) возникает в Интернет-пространстве; (2) является анонимной; (3) является децентрализованной; (4) имеет нестабильный курс; (5) построена на принципе добросовестности контрагента и доверии между сторонами транзакции.

Некоторые из приведенных выше характеристик делают затруднительным (или почти невозможным) регулирование данного института со стороны государства.

При этом, по мнению автора настоящей работы, криптовалюта является объектом гражданских прав и имеет достаточный на данный момент уровень регулирования через принятие в последние 2-3 года нескольких законов<sup>60</sup>, вокруг которых также возникает ряд дискуссий.

---

<sup>58</sup>Криптовалюты в России // tadviser.ru : [портал] – 11.04.2022. - URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D1%8B\\_%D0%B2\\_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8#.D0.A6.D0.B8.D1.84.D1.80.D0.BE.D0.B2.D0.BE.D0.B9\\_.D1.80.D1.83.D0.B1.D0.BB.D1.8C](https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D1%8B_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8#.D0.A6.D0.B8.D1.84.D1.80.D0.BE.D0.B2.D0.BE.D0.B9_.D1.80.D1.83.D0.B1.D0.BB.D1.8C) (дата обращения: 12.04.2022).

<sup>59</sup> Werbach, K. The Blockchain and the New Architecture of Trust. University of Pennsylvania, 2018. P. 30

<sup>60</sup> Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета. 20.03.2019. // Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета.

Согласно статье 128 ГК РФ: «К объектам гражданских прав относятся вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права); результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага»<sup>61</sup>. Согласно статье 3 Федерального Закона «О национальной платежной системе»<sup>62</sup> электронные деньги признаются деньгами, а значит на них могут распространяться имущественные права, и они являются объектом гражданских прав.

При этом, стоит отметить, что Федеральные законы не воспринимают криптовалюту как деньги/валюту и спорят с отнесением всех электронных денег под категорию объектов гражданских прав. Гражданский кодекс, во-первых, говорит о том, что все денежные обязательства в Российской Федерации должны быть выражены в официальной валюте, то есть посредством рубля<sup>63</sup>. Федеральный закон «О Центральном Банке», во-вторых, также подтверждает, что единственной денежной единицей в РФ является рубль<sup>64</sup>, а создание денежных суррогатов, то есть квази-денег запрещено<sup>65</sup>. Более того, напоследок, даже акт высшей юридической силы (Конституция Российской Федерации) признает рубль единственным законным средством платежа в РФ<sup>66</sup>. Что же получается,

---

<sup>61</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. N 32 ст. 3301.

<sup>62</sup> Ст. 3 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета.

<sup>63</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. N 32 ст. 3301.

<sup>64</sup> Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 15.04.2022).

<sup>65</sup> Там же.

<sup>66</sup> "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Официальный текст Конституции РФ с внесенными поправками от 14.03.2020 опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

криптовалюта не подпадает под действие российского законодательства? Подпадает, но не как денежное средство, а как цифровой финансовый актив, то есть не как объект отрасли финансового права, а как объект гражданского права.

Шаги в сторону легализации криптовалюты на территории Российской Федерации были сделаны также в 2018 году, когда в Государственную Думу был внесен законопроект, дополняющий Гражданский кодекс понятием «цифровые права»<sup>67</sup>. Данный термин понимается как определенный цифровой код, который удостоверяет право человека на определенные объекты в цифровом информационном пространстве. А субъектом, который владеет данным правом, признается владелец кода.

Данная картина очень напоминает функционирование криптовалюты, где важно владеть кодом или паролем от электронного кошелька, к которому привязана криптовалюта для того, чтобы быть владельцем криптовалюты.

Федеральный закон «О цифровых финансовых активах»<sup>68</sup>, вступивший в силу с 1 января 2021 года, содержит в себе 2 определения: цифровые финансовые активы и цифровая валюта. Под цифровым финансовым активом понимаются цифровые права и права требования, которые содержатся в порядке выпуска цифровых финансовых активов. Порядок выпуска регулируется государством. Под цифровой валютой согласно данному закону понимается «совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких

---

<sup>67</sup> Законопроект N 424632–7 «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации (о цифровых правах)». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/424632-7> (дата обращения: 10.03.2022)

<sup>68</sup> Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).

электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам».

Анатолий Аксаков, как один из авторов данного Федерального закона, подтвердил, что под цифровой валютой должна пониматься именно криптовалюта<sup>69</sup>. Цифровой финансовый актив интерпретируется автором настоящей работы как более широкое понятие, которое охватывает не только саму цифровую валюту, но и отношения, которые из нее вытекают (соответствующие права и обязанности). Цифровая валюта (криптовалюта) теперь является предметом правового регулирования в Российской Федерации, причем, как уже было указано выше, цифровая валюта (криптовалюта) является предметом правового регулирования именно отрасли гражданского права.

Последний тезис автора настоящей работы также подтверждается практикой судов РФ.

Так, в середине марта 2022 года Конституционный суд Российской Федерации ("КС РФ") вынес отказное определение<sup>70</sup> в принятии к рассмотрению дела. Однако в данном определении содержались еще некоторые рассуждения о природе криптовалюты. Ситуация заключалась в следующем: еще в 2016 году Приморский районный суд<sup>71</sup> города Санкт-Петербурга по заявлению Прокурора заблокировал сайт международной площадки по обмену криптовалютой. Причиной блокировки и обращения Прокурора стала недопустимость распространения информации о выпуске псевдоденег (денежных суррогатов) на

---

<sup>69</sup>Аксаков: понятие криптовалюты и цифровой валюты ЦБ необходимо законодательно разграничить // [interfax-russia.ru](https://www.interfax-russia.ru) : [портал]. – 25.03.2021. - URL: <https://www.interfax-russia.ru/main/aksakov-ponyatie-kriptovalyuty-i-cifrovoy-valyuty-cb-neobhodimo-zakonodatelno-razgranichit> (дата обращения: 19.02.2022).

<sup>70</sup> Определение Конституционного суда РФ "Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Приморского районного суда города Санкт-Петербурга о проверке конституционности части четвертой статьи 392 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации" от 10.03.2022 № 492-О // Российская газета. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.04.2022).

<sup>71</sup> Решение от 5 июля 2016 г. по делу № 2-10224/2016 / Приморский районный суд г. Санкт-Петербурга. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.04.2022).

территории РФ. Впоследствии в 2021 году Компания обратилась в Приморский районный суд за пересмотром решения в связи с принятием закона о цифровых финансовых активах. Районный суд переадресовал вопрос о возможности такого пересмотра в КС РФ. Несмотря на то, что КС РФ не счел изменение законодательства основанием, влекущим пересмотр решения суда, КС РФ отметил, что требования лиц, связанные с обладанием цифровой валютой, подлежат судебной защите в порядке гражданского процессуального законодательства, но с условием, что лица, обладающие цифровой валютой раскроют факт обладания цифровой валютой. Как видно из решения, помимо закрепления права на судебную защиту, КС РФ также отметил одну из основообразующих характеристик криптовалюты – анонимность, ведь пока владелец сам не расскажет о наличии в его собственности криптовалюты, государственные органы не смогут об этом узнать.

Районный суд Санкт-Петербурга<sup>72</sup> тоже в своем недавнем решении признал криптовалюту объектом гражданских прав, а также практически приравнял криптоденьги и обычные деньги между собой. Речь идет об уголовном деле по обвинению лица, который посредством ряда неправомерных действий получил доступ к криптокошельку другого лица, взломал его и перевел все имеющиеся средства на свой криптокошелек. Виновника установили, и суд разрешил арестовать деньги на его криптокошельке, так как обвиняемый незаконно завладел чужим имуществом и такие денежные средства должны быть арестованы. Суд признал, что так как понятие криптовалюты однозначно не закреплено в законе, то ничто не мешает суду отнести его к понятию "иного имущества" по смыслу статьи 128 ГК. Также суд отметил, что деньги и криптоденьги по своей сути отличаются только способом возникновения, выполняя в остальном одни и те же функции.

Аналогичной позиции в отнесении криптовалюты к иному имуществу по причине отсутствия в Гражданском кодексе РФ исчерпывающего перечня объектов

---

<sup>72</sup>Суд в Петербурге впервые в РФ разрешил арестовать украденную криптовалюту // pnp.ru : [сайт] – 05.04.2022. – URL: <https://www.pnp.ru/social/sud-v-peterburge-vpervye-rf-razreshil-arestovat-ukradennuyu-kriptovalyutu.html> (дата обращения: 10.04.2022).

гражданских правой придерживается и Девятый арбитражный апелляционный суд<sup>73</sup>. К иному имуществу относит криптовалюту и доктрина<sup>74</sup>.

Органы государственной власти Российской Федерации также признают криптовалюту имуществом (к примеру, для целей налогообложения) в различных подзаконных актах и законодательных инициативах.

Так, продажа криптовалюты рассматривается как продажа имущества (так как правовой статус криптовалют как особого вида имущества не установлен), в связи с чем полученный доход подлежит обложению НДФЛ<sup>75</sup>. Налоговая база в данном случае определяется в рублях<sup>76</sup>. Такой доход может быть уменьшен на расходы по приобретению криптовалюты, если они документально подтверждены<sup>77</sup>.

Таким образом, криптовалюта считается объектом гражданских прав и обязанностей по смыслу российского законодательства, несмотря на непрекращающиеся споры вокруг указанной квалификации. Тем не менее, в законодательном регулировании все еще остаются пробелы и неточности, которые будут отражены в третьей главе настоящей работы.

---

<sup>73</sup> Постановление от 4 февраля 2020 г. по делу N А40-164942/2019 / Девятый арбитражный апелляционный суд г. Москва. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>74</sup> Егорова М.А., Кожевина О.В. Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2020. N 1. С. 81 - 91. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 05.05.2022).

<sup>75</sup> Письмо ФНС России от 22.11.2018 N БС-4-11/22635 "О налогообложении доходов физических лиц" (вместе с Письмом Минфина России от 08.11.2018 N 03-04-07/80764). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).

<sup>76</sup> Письмо ФНС России от 04.06.2018 N БС-4-11/10685 "О порядке налогообложения доходов физических лиц" (вместе с Письмом Минфина России от 17.05.2018 N 03-04-07/33234). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).

<sup>77</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, N 32, ст. 3340 (ред. от 1 мая 2022 года). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).

## Глава 2. Возможность применения криптовалюты в цифровой торговле на уровне ЕАЭС

Современная экономика в последние три десятилетия претерпела значительные изменения, из которых можно выделить две четко вырисовывающиеся тенденции: (1) акцент на развитие мировой торговли; (2) цифровизация торговли и экономики в целом<sup>78</sup>. Если совместить две указанные тенденции, то получится, что современная экономика находится на этапе трансформации и развития в сторону международного обмена цифровыми товарами и услугами<sup>79</sup>. Если подобные процессы происходят на уровне мирового рынка, то аналогичные процессы будут свойственны и региональным рынкам, включая региональные торговые организации, которой и является ЕАЭС.

Законодательство ЕАЭС и стран участниц международного интеграционного объединения неоднозначно. Дмитрий Медведев уже несколько раз предлагал сблизить подходы РФ, Беларуси, Казахстана, Армении и Киргизии (которые уже по отдельности делали попытки к законодательному определению природы криптовалюты<sup>80</sup>) в отношении криптовалюты, а может даже унифицировать подходы к понимаю криптовалюты<sup>81</sup>, но единого мнения странам-участницам так и не удалось достигнуть<sup>82</sup>.

---

<sup>78</sup> ECE/CES/2020/3 - Европейская экономическая комиссия, Конференция европейских статистиков, Совершенствование измерения цифровизации: инициативы международных организаций по концептуальным вопросам и вопросам измерения, год 2020, документ №3.

<sup>79</sup> Смирнов Е.Н. Параметры развития и регулирования международной цифровой торговли на современном этапе//E-Management. 2019. № 1. С. 78–84.

<sup>80</sup> Маньковский И. А. Режим гражданского оборота как средство управления цифровой экономикой в условиях интеграции в рамках ЕАЭС // Экономика. Право. Общество. – 2020. – № 1 (21). – С. 74–82. - с. 77

<sup>81</sup> Дмитрий Медведев: страны ЕАЭС должны регулировать криптовалюту по единой модели // forklog.com : [сайт] – 02.02.2018. - URL: <https://forklog.com/dmitrij-medvedev-strany-eaes-dolzheny-regulirovat-kriptovalyutu-po-edinoj-modeli/> (дата обращения: 09.03.2022).

<sup>82</sup> Члены ЕАЭС не поддержали введение общего подхода к регулированию криптовалют // forklog.com : [сайт] – 17.03.2021. - URL: <https://forklog.com/chleny-eaes-ne-podderzhali-vvedenie-obshhego-podhoda-k-regulirovaniyu-kriptovalyut/> (дата обращения: 09.03.2022).

Тем не менее, определенные подвижки к регулированию рынка криптовалют есть и на национальном уровне, и на уровне ЕАЭС.

ЕАЭС является наднациональным интеграционным объединением, на которое в современных условиях возлагается важная задача - привести экономики стран-участниц в соответствие с новыми цифровыми вызовами и стандартами<sup>83</sup>. Актуальность регулирования криптовалюты и блокчейна стоит остро еще и в условиях необходимости выполнения странами-участницами договора о ЕАЭС<sup>84</sup>, ведь если одна страна будет разрешать оборот криптовалюты на территории своего государства, а другая страна введет полный запрет на любые транзакции с использованием криптовалюты на территории своей страны, то один из основных принципов упомянутого Союза, такой как свобода предпринимательской деятельности в рамках единого экономического пространства, будет поставлен под угрозу<sup>85</sup>. К тому же, в рамках единого экономического пространства в том числе действует режим отсутствия таможенных границ, поэтому ограничить экспорт на территорию страны представляется невозможным, как и запрет для граждан на осуществление операций с криптовалютой, так как при фактическом отсутствии таможенных границ контролировать осуществление операций на территории другого государства представляется проблематичным, если не сказать невозможным, учитывая, к тому же, особенности криптовалюты в целом.

Становится понятной необходимость осуществления единой согласованной политики в аспекте регулирования криптовалюты и криптовалютного рынка среди государств-членов ЕАЭС как на национальном, так и на наднациональном уровнях. Государства видят как минимум две возможности осуществления указанной перспективы: признание операций с использованием существующих криптовалют и создание собственных квази-криптовалют, которые могут контролироваться

---

<sup>83</sup> Криптовалюты и блокчейн как атрибуты новой экономики // [eurasiancommission.org](http://eurasiancommission.org) : [сайт] - URL: [http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr\\_i\\_makroec/dep\\_makroec\\_pol/SiteAssets/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4.pdf](http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_makroec_pol/SiteAssets/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4.pdf) (дата обращения: 09.03.2022).

<sup>84</sup> Там же.

<sup>85</sup> Маньковский И.А. Криптовалюта как объект гражданского оборота: перспективы легализации в рамках ЕАЭС // Экономика. Право. Общество. 2020. №2 (22). С. 56-65.



государством. Концептуально стоит отметить, что второй способ является не отвечающим принципам и идеям действия криптовалют. Логика государств в создании собственной контролируемой криптовалюты понятна, так как при децентрализации управления возникает угроза ослабления контрольных функций исполнительных органов государства, что не выглядит выгодной перспективой для самих государств. Однако контроль за криптовалютой в ее классическом понимании затруднителен, если не сказать невозможен, прежде всего по технологическим причинам.

Таким образом, государствам, даже если они хотят создать собственную цифровую валюту, нужно в том числе предусмотреть порядок регулирования существующих криптовалют. Эти процессы не мешают друг другу и могут происходить параллельно, но игнорирование существующих криптовалют стимулирует развитие пробелов правового регулирования.

Еще на моменте создания Евразийского экономического союза страны-участницы определили, что одним из направлений их интеграционной политики будет стремление ухода от концепции догоняющего развития и концентрации интеграционных усилий на развитие сфер экономики государств-членов за счет создания и привлечения новых технологий темпами, опережающими общемировые показатели, и стремление создания так называемых отраслей будущего<sup>86</sup>. Стоит отметить, что криптовалюта и возможности ее регулирования очень подходят под определение отраслей будущего, однако напрямую ни развитие криптовалют, ни развитие технологии блокчейн в документе не содержится. Через несколько лет, в 2017 году, Евразийской экономической комиссией ("ЕЭК") был представлен первый доклад о темпах выполнения поставленных целей. В нем уже фигурирует возможное развитие целого ряда технологических концепций, в том числе

---

<sup>86</sup> Решение Высшего Евразийского экономического совета "Об Основных направлениях экономического развития Евразийского экономического союза" от 16 октября 2015 г. N 28 // Официальный сайт Евразийского экономического союза. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 05.04.2022).

криптовалюта и блокчейн<sup>87</sup>. Разработка таких криптографических механизмов в том числе является одним из способов развития интеграции между странами-участницами<sup>88</sup>.

Таким образом, государства-участники, и само наднациональное образование понимают необходимость выработки как самого регулирования, так и унифицированного подхода к регулированию и пониманию криптовалюты.

Национальные органы уже начали разработку государственных политик в области регулирования блокчейн. Передовой страной в данном смысле можно по праву считать Республику Беларусь, которая своим Декретом Президента Республики Беларусь «О развитии цифровой экономики»<sup>89</sup> установила на территории страны свободную экономическую зону. В этом же документе были определены базовые понятия, включая «блокчейн», «токен», «криптовалюта», «майнинг», «виртуальный кошелек» и другие. В Беларуси был создан Парк высоких технологий, который служит площадкой для развития, в том числе, блокчейн-бизнеса и который разрешает лицам владеть криптовалютой в виде токенов и осуществлять с ними операции. Таким образом, Республика Беларусь считается благоприятной страной для указанной индустрии, так как Беларусь первая в пространстве ЕАЭС признала блокчейн-индустрию и криптовалюту<sup>90</sup>.

Еще в 2019 году Республика Казахстан занимала категоричную позицию относительно возможного регулирования криптовалюты. В государстве была

---

<sup>87</sup> Криптовалюта и блокчейн как атрибуты новой экономики // eec.eaeunion.org : [сайт] - URL: [https://eec.eaeunion.org/upload/medialibrary/71f/Doklad\\_FINAL.pdf](https://eec.eaeunion.org/upload/medialibrary/71f/Doklad_FINAL.pdf) (дата обращения: 02.04.2022).

<sup>88</sup> Евразийская экономическая интеграция: перспективы развития и стратегические задачи для России // hse.ru : [сайт] - URL: [https://www.hse.ru/data/2019/04/12/1178006152/11%20%D0%95%D0%B2%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F\\_%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F.pdf](https://www.hse.ru/data/2019/04/12/1178006152/11%20%D0%95%D0%B2%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F.pdf) (дата обращения: 03.04.2022).

<sup>89</sup> Декрет «О развитии цифровой экономики» от 21.12.2017 г. № 8 // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. – 22.12.2017. - URL: [http://president.gov.by/ru/official\\_documents\\_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716](http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716) (дата обращения: 06.04.2022).

<sup>90</sup> Мурашко, Е. Цифровизация экономики Белоруссии: что ждёт IT - отрасль? // vc.ru : [сайт] – 25.12.2017. - URL: <https://vc.ru/crypto/31201-cifrovizaciya-ekonomiki-belorussii-chno-zhdet-it-otrasl> (дата обращения: 06.04.2022).

однозначная позиция о том, что единственным платежным инструментом на территории Республики должна быть национальная валюта. Впоследствии начали появляться национальные криптовалюты - криптоалтын или *Абунсом*, которые повернули позицию государства на 180 градусов<sup>91</sup>. В 2021 году Казахстан даже стали второй страной в мире по объемам майнинга криптовалюты, обогнав Российскую Федерацию и уступив только Соединенным Штатам Америки<sup>92</sup>, при этом законодательное регулирование указанного рынка практически отсутствует<sup>93</sup>.

Республика Армения также прошла путь от отрицания к смирению с деятельностью криптовалют. Центральный Банк Республики прямо заявлял, что не признает криптовалюту в качестве разновидности денег и даже настоятельно просил граждан страны воздержаться от осуществления операций с криптовалютами<sup>94</sup>. При этом законодатель указал, что поощряет создание и использование на территории страны инновационных средств платежей<sup>95</sup>. При этом, в 2018 году государство выделило деньги для создания майнингового центра на территории Свободной экономической зоны<sup>96</sup>. Поскольку такие действия

---

<sup>91</sup> Медерханова, З. Казахстан станет второй страной в мире, где будет осуществляться государственное регулирование криптовалют // digital.report : [сайт] – 17.11.2017. – URL: <https://digital.report/kazahstan-regulirovanie-kriptoalyut/> (дата обращения: 06.04.2022).

<sup>92</sup> Калмыков А. Взлет и падение степного биткоина. Как холодный кровавый январь лишил криптошахты Казахстана светлого будущего // bbc.com – [сайт] -27.01.2022. – URL: <https://www.bbc.com/russian/features-60107364> (дата обращения: 07.04.2022).

<sup>93</sup> Богатова Е. Криптовалюты: что дальше? // kapital.kz : [сайт] – 04.01.2022. – URL: <https://kapital.kz/tehnology/101413/kriptoalyuty-chto-dal-she.html> (дата обращения: 07.04.2022).

<sup>94</sup> Регулирование криптовалют // eurasiancommission.org : [сайт] – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/%D0%A0%D0%B5%D0%B3%D1%83%D0%BB%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%20%D0%B2%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D1%85%20%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%B0%20-%D0%D1%8F%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C.pdf> (дата обращения: 07.04.2022).

<sup>95</sup> Армения пополнила список стран, не рекомендуемых биткоин // forklog.com : [сайт] – 16.12.2015. – URL: <https://forklog.com/armeniya-popolnila-spisok-stran-ne-rekomenduyushhih-bitkoin/> (дата обращения: 12.05.2022).

<sup>96</sup> В Армении дата-центр для майнинга разместят в помещениях старой ТЭС // forklog.com : [сайт] – 20.01.2022. – URL: <https://forklog.com/v-armenii-data-tsentr-dlya-majninga-razmestyat-v-pomeshheniyah-staroj-tes/> (дата обращения: 12.05.2022).

государства вызвали интерес зарубежных инвесторов, Армения в том же году начала готовить законопроект о легализации процесса майнинга криптовалют на территории страны<sup>97</sup>. Законопроект в области легализации криптовалюты в стране еще не принят, но государственная поддержка в области развития информационных технологий уже действует<sup>98</sup>, поэтому в ближайшее время Республика Армения вполне может стать новой благоприятной областью для майнинга и развития криптовалютного рынка<sup>99</sup>.

В Киргизской Республике также Центральный банк в 2014 году запретил использование криптовалюты как средства платежа по причине необходимости осуществления расчетов только в национальной валюте<sup>100</sup>. При этом это была позиция исполнительного органа власти, а на законодательном уровне запрет не закреплен, поэтому фактического ограничения на развитие майнинга, криптовалют и блокчейн технологий нет<sup>101</sup>.

В Российской Федерации разработка криптовалютного регулирования по мнению автора идет более масштабно, чем у коллег по ЕАЭС. Идеи развития законодательства о криптовалютах возникают часто, даже несмотря на упомянутую выше отрицательную позицию Центрального банка относительно возможности осуществления операций на валютном рынке и использования цифровых финансовых активов, они же криптовалюты в терминологии российского законодательства. Первый раз о криптовалютах на законодательном

---

<sup>97</sup> Армения готовит законопроект о легализации майнинга // forklog.com : [сайт] – 08.02.2022. – URL: <https://forklog.com/armeniya-gotovit-zakonoproekt-o-legalizatsii-majninga/> (дата обращения: 12.05.2022).

<sup>98</sup>Электроника и биотех: Армения принципиально меняет схему поддержки стартапов // armeniasputnik.am : [сайт] – 04.01.2022. – URL: <https://ru.armeniasputnik.am/20220104/elektronika-i-biotekh-armeniya-printsipialno-menyayet-skhemu-podderzhki-startapov-37066684.html> (дата обращения: 08.04.2022).

<sup>99</sup> Состояние крипто-рынка Армении – станет ли страна центром развития блокчейна? // internationalwealth.info : [сайт] – 19.01.2022. – URL: <https://internationalwealth.info/cryptocurrency/will-armenia-become-a-center-for-blockchain-development/> (дата обращения: 08.04.2022).

<sup>100</sup> Махалина О.М., Махалин В.Н. Цифровизация криптосферы стран ЕАЭС: состояние и перспективы//Вестник университета. 2019. № 6. С. 143-149.

<sup>101</sup> Погребняк, Е. Когда криптовалюты стоит ожидать в Кыргызстане? // vglyadiv.kg : [сайт] – 01.10.2017. - URL: <http://ru.vglyadiv.kg/kyrgyzstan/10453-kogda-kriptovalyuty-stoit-ozhidat.html> (дата обращения: 09.04.2022).

уровне заговорили в 2018 году, когда Правительство Российской Федерации выпустило программу о цифровой экономике<sup>102</sup>. После данного шага началась активная разработка Федерального закона "О цифровых финансовых активах"<sup>103</sup>, который предполагалось принять в 2019 году, но из-за споров экспертов в области терминологии Федерального закона, а также в области границ разрешения использования криптовалют (цифровых финансовых активов) обсуждение законопроекта затянулось и он был принят только в июле 2020 года. Законопроектом устанавливались выпуск и порядок оборота цифровых финансовых активов (токенов)<sup>104</sup>. Впоследствии после принятия законодательства о цифровых финансовых активах Министерство финансов Российской Федерации определило, что за операции с использованием цифровой валюты необходимо платить налог на доход<sup>105</sup>. В 2022 году законодатель тоже активизировался в намерении установить законодательную регламентацию налогообложения криптовалют<sup>106</sup> и операций с ними, а также порядок их декларирования<sup>107</sup> и

---

<sup>102</sup> Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 г. № 1632-П) // government.ru : [сайт] – 28.07.2017. – URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf> (дата обращения: 09.04.2022)

<sup>103</sup> Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» // minfin.gov.ru. : [сайт] – 25.01.2018. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=121810-proekt\\_federalnogo\\_zakona\\_o\\_tsifrovyykh\\_finansovykh\\_aktivakh](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=121810-proekt_federalnogo_zakona_o_tsifrovyykh_finansovykh_aktivakh) (дата обращения: 10.04.2022).

<sup>104</sup> Андрианова, М. Какой цели служат законопроекты криптовалютного пакета? // if24.ru : [сайт] – 25.05.2018. – URL: <https://www.if24.ru/kakoj-tseli-sluzhat-zakonoproekty-kriptovalyutnogo-paketa/> (дата обращения: 15.04.2022).

<sup>105</sup> Письмо ФНС России от 22.11.2018 N БС-4-11/22635@ "О налогообложении доходов физических лиц" (вместе с Письмом Минфина России от 08.11.2018 N 03-04-07/80764). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).

<sup>106</sup> Проект Федерального закона N 106872-8 "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 14.04.2022). URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/106872-8> (дата обращения: 17.04.2022).

<sup>107</sup> Указ Президента Российской Федерации "О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 6 июня 2013 г. № 546 "О проверке достоверности сведений об имуществе и обязательствах имущественного характера за пределами территории Российской Федерации, о расходах по каждой сделке по приобретению объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг и акций, представляемых кандидатами на выборах в органы государственной власти, выборах глав муниципальных районов, глав муниципальных округов и глав городских округов, а также политическими партиями в связи с внесением Президенту Российской Федерации

майнинга<sup>108</sup>. В последнем законопроекте депутаты Государственной Думы, которые внесли законопроект признали, что у Российской Федерации есть достаточно мощностей для того, чтобы занять одно из ведущих мест в мировом рейтинге криптодержав, а также признали, что существует законодательный пробел, который необходимо решить, так как отсутствие регулирования майнинговой отрасли приводит к тому, что все операции с цифровыми валютами, а также их выпуск осуществляются в «серой» зоне, что недопустимо<sup>109</sup>. Таким образом, Российская Федерация осознает все перспективы криптовалютного рынка, операций с криптовалютами и необходимость регулирования указанных областей.

Как видно из приведенных выше примеров регулирования криптовалюты, у стран-участниц ЕАЭС нет единого подхода, как и ни в одной стране нет категорического законодательного запрета для майнинга и осуществление обмена с использованием цифрового финансового актива. По мнению автора настоящей работы установленный ранее факт означает, что цифровая торговля между странами возможна и может развиваться, в том числе с использованием криптовалюты.

Данный тезис подтверждается также практикой самого интеграционного образования. Так, в своем Докладе о развитии цифровой торговли на уровне ЕАЭС, Евразийская экономическая комиссия отмечает, что несмотря на ряд значительных проблем в возможном выходе криптотранзакций на мировой рынок, развитие цифровой торговли в ЕАЭС обладает положительными тенденциями<sup>110</sup>. Так,

---

предложений о кандидатурах на должность высшего должностного лица (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти) субъекта Российской Федерации", в Положение и формы справок, утвержденные этим Указом" от 09.05.2022 № 270 // Российская газета. 2022.

<sup>108</sup> Пояснительная записка к Проекту федерального закона «О майнинге в Российской Федерации» // [sozd.duma.gov.ru](https://sozd.duma.gov.ru) : [сайт] – 29.04.2022. – URL: [https://sozd.duma.gov.ru/bill/116366-8#bh\\_note](https://sozd.duma.gov.ru/bill/116366-8#bh_note) (дата обращения: 19.04.2022).

<sup>109</sup> Там же.

<sup>110</sup> Доклад о развитии цифровой (интернет) торговли ЕАЭС // [eurasiancommission.org](http://www.eurasiancommission.org) : [сайт] – 2019. – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/%D1%86%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%>

государства поощряют развитие института смарт-контрактов, развитие национальных криптовалют (квази-криптовалют), а также выработку и совершенствование национального законодательства в области развития цифровой торговли и криптовалют. Несмотря на то, что упомянутые процессы проходят достаточно медленно, но они все же происходят.

К тому же ЕАЭС на своем уровне поддерживает развитие цифровой торговли и криптовалют. К примеру, еще в 2019 году было принято распоряжение о развитии цифровой экосистемы торговли<sup>111</sup>. Одним из направлений, упомянутых в данном распоряжении, было в том числе развитие и формирование цифровых финансовых активов государств. В апреле 2022 года коллегия Евразийской экономической комиссии также выпустило распоряжение, в котором одной из целей работы Союза и государств-членов назвала "разработку гармонизированных подходов к регулированию цифровых валют (криптовалют) на территории Союза с целью поддержания трансграничных платежей и расчетов, снижения рисков для розничных инвесторов, финансовой стабильности, денежно-кредитной политики, рисков в области уклонения от налогообложения, противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, экологии, а также предотвращения снижения объема инвестиций в реальный сектор экономики"<sup>112</sup>.

Исходя из упомянутого подхода и целей ЕАЭС видно, что Союз и государства-члены положительно, хоть и с опаской, смотрят в сторону цифровой торговли. Безусловно, еще будут дискуссии относительно рамок регулирования криптовалют, ограничений ее реализации или вокруг ее природы, однако уже

---

D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D1%8F.pdf (дата обращения: 20.04.2022).

<sup>111</sup> Распоряжение Евразийского межправительственного совета "О создании условий для развития цифровой экосистемы торговли в Евразийском экономическом союзе" от 30.04.2019 N 6. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 30.04.2022).

<sup>112</sup> Распоряжение Коллегии Евразийской экономической комиссии "О проекте решения Совета Евразийской экономической комиссии "О проекте решения Высшего Евразийского экономического совета "Об основных ориентирах макроэкономической политики государств - членов Евразийского экономического союза на 2022 - 2023 годы" от 05.04.2022 N 58 (Вместе с проектами "Решения...", "Основных ориентиров..."). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).

можно сказать, что перспективы для развития уже имеющейся базы для цифровой торговли есть.

Когда мы выяснили, что цифровая торговля на уровне ЕАЭС существует, хоть и на стадии становления, автор настоящей работы хотел бы перейти к обсуждению возможности использования криптовалюты как средства трансграничного платежа на уровне ЕАЭС в рамках осуществления идеи цифровой торговли. Конечно же, примеров таких операций еще не было, однако будущее уже на пороге, и вероятность того, что завтра такая возможность не станет реальностью, крайне низкая. Данный тезис подтверждается в том числе современной геополитической ситуацией. В условиях взаимных санкций страны иногда не хотят проводить трансграничные операции в своих национальных валютах, поэтому криптовалюта может избавить страны от споров, чья валюта лучше, стабильнее, релевантнее. Так как криптовалюта не имеет внешнего или внутреннего администратора и не принадлежит ни одному из государств мира, она бы могла стать дипломатом в такой напряженной ситуации, при которой все равно необходимо проводить различные расчеты между странами.

Автор не первый, кто предлагает данную идею, и первые представители государств (в том числе и Российской Федерации) уже задумывались о том, чтобы разрешить некоторые международные транзакции проводить в криптовалюте<sup>113</sup>. В связи с тем, как быстро за последние месяцы криптовалюта вошла в жизнь государств и компаний, не удивительно, если уже завтра мы увидим первую такую операцию. Многие компании уже используют эту технологию. К примеру, уже упомянутая ранее Тесла, или недавно решивший последовать их примеру дом Гучи<sup>114</sup>. Следующая ступень - операции между государствами.

---

<sup>113</sup>Российским компаниям могут разрешить расчёты за экспортные и импортные операции в криптовалюте // ixbt.com : [сайт] – 20.04.2022. – URL: <https://www.ixbt.com/news/2022/04/20/rossijskim-kompanijam-mogut-razreshit-raschety-za-jeksportnye-i-importnye-operacii-v-kriptoaljute.html> (дата обращения: 25.04.2022).

<sup>114</sup> Gucci начали принимать платежи в криптовалюте // pravilamag.ru : [сайт] – 06.05.2022. – URL: <https://www.pравilamag.ru/news/fashion-news/06-05-2022/674868-gucci-nachali-prinimat-platezhi-v-kriptoalvalyute/> (дата обращения: 08.05.2022).



При этом, по мнению автора, национальные криптовалюты не являются надлежащим объектом исследования со стороны автора настоящей работы и объектом регулирования со стороны стран. Как уже упоминалось в контексте первой главы, подобные криптосуррогаты не могут считаться классическим проявлением криптовалюты, так как они построены на закрытом блокчейне. Закрытый или частный блокчейн создается в рамках какой-то организации и имеет администратора, который распределяет среди участников права по доступу и внесению изменений в отношении данных блокчейна<sup>115</sup>, то есть такая «криптовалюта» централизована, а значит не имеет одного из основных свойств «классической» криптовалюты. В противовес частному блокчейну приходит блокчейн открытый как децентрализованная распределительная база данных<sup>116</sup>, на котором строились первые криптовалюты (Биткоин или Эфириум) и во многом благодаря которому криптовалюты обрели такую популярность. При публичном блокчейне ни внутреннего, ни внешнего администратора нет, все пользователи равны между собой, все подозрительные операции блокирует система, а сведения общедоступны<sup>117</sup>. Отход государств от технологии открытого блокчейна понятен. Полная децентрализация и при этом открытость и прозрачность механизмов делает затруднительной внутреннюю регламентацию технологии (о необходимости такой регламентации автор будет упоминать в рамках третьей главы ВКР), к которой государство так стремится. Национальные криптовалюты и иные криптосуррогаты выглядят скорее как дань современным тенденциям, при которых классическую криптовалюту регулировать проблематично, а отреагировать на вызовы времени необходимо. Такой подход не решает вопрос регулирования операций с криптовалютой, поэтому вопрос остается открытым.

Конечно же, государства с опаской относятся к криптовалюте. Больше всего опасений высказывают национальные центральные банки, у каждого из которых

---

<sup>115</sup> Савельев, А. И. Некоторые правовые аспекты использования смарт-контрактов блокчейн-технологий по российскому праву // Закон. 2017. № 5. С. 94-117.

<sup>116</sup> Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. М., 2016. С. 18.

<sup>117</sup> Там же.

есть свой подход к решению вопроса относительно криптовалют: от разрешения в части применения общих принципов (применимых к валютам) в отношении криптовалют, до полного отрицания возможности таких операций и оставление национальной валюты как единственного легального средства платежа на территории страны. В этом замечается некая тенденция. Страны с более высоким уровнем экономики создают благоприятную среду для развития криптовалют и цифровой экономики в целом<sup>118</sup>. И наоборот, страны с менее стабильной экономикой опасаются принимать решения относительно такого ноу-хау как криптовалюта, так как полный или практически полный запрет криптовалют позволит развить популярность фиатных платежных средств, которые могут контролироваться государством<sup>119</sup>. Таким образом, существует прямая зависимость между уровнем экономики и развитием криптовалютного регулирования и цифровой торговли.

Тем не менее, ЕАЭС на уровне объединения закрепила приоритет развития цифровой торговли и переход из группы стран с догоняющей экономикой в группу стран с передовой экономикой, поэтому, по мнению автора настоящей работы, осуществление трансграничных расчетов между странами в рамках цифровой экономики на уровне ЕАЭС возможно, хоть и не без теоретико-правовых проблем, которые будут рассмотрены в следующей главе ВКР.

---

<sup>118</sup>Регулирование криптовалют // eurasiancommission.org : [сайт] – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/%D0%A0%D0%B5%D0%B3%D1%83%D0%BB%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%20%D0%B2%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D1%85%20%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%B0%20-%20%D1%8F%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C.pdf> (дата обращения: 07.04.2022).

<sup>119</sup> Там же.

### **Глава 3. Теоретико-правовые проблемы применения криптовалюты в цифровой торговле**

В рамках настоящей главы автор выделит теоретико-правовые проблемы применения криптовалюты как средства платежа, а также предложит возможные пути решения упомянутых проблем.

Как уже было отмечено в первой главе выпускной квалификационной работы, криптовалюты сейчас получают широкое распространение, в связи с чем появляется множество криптосуррогатов и квази-криптовалют, однако регулирование первоначальной идеи криптовалюты со всеми ее основными характеристиками, которые были раскрыты в первой главе, на сегодняшний день остается проблематичным.

Первая проблема, которую хотел бы выделить автор – это отсутствие унифицированного правового регулирования как внутри стран, так и на уровне интеграционной организации по применению криптовалюты в качестве средства платежа. Правила выпуска, хранения и передачи цифровой валюты в Федеральном законе «О цифровых финансовых активах»<sup>120</sup> не определены, что делает проблему в области регистрации владения лица конкретным объемом цифровой валюты. Также из этого вытекает попытка российского законодательства централизовать и индивидуализировать тот институт, ключевые особенности которого связаны с децентрализацией и обезличиванием владения криптовалютой и операций с криптовалютой. Безусловно, цель таких действий, исходящих от государства, понятна – государство стремится взять под контроль оборот данной валюты для выведения ее из-под влияния криминогенных тенденций, о чем органы государственной власти Российской Федерации заявляли несколько раз

---

<sup>120</sup>Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ // Российская газета. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.04.2022)

публично<sup>121</sup>. В последнее время такое регулирование обрело еще и стратегическое значение, ведь при нестабильности национальной валюты, граждане начали массово интересоваться криптовалютой и покупать ее, что еще больше подтолкнуло законодателей к необходимости тщательной разработки регулирования данного института (причем, если раньше время для такой разработки было, то сегодня спрос на криптовалюту и темпы ее растущей популярности сокращают возможности медлить в разработке такого регулирования). По мнению автора настоящей работы, в существующем регулировании законодатель пытается отойти от двух из четырех ключевых характеристик криптовалюты (анонимности и децентрализованности), что также ставит под вопрос возможность качественного распространения на криптовалюту законодательства о цифровых валютах.

Более того, в первом чтении Государственной Думой принят законопроект<sup>122</sup> о применении к криптовалюте налога на прибыль, и в данном законопроекте прямо указывается, что криптовалюта будет пониматься как имущество, а не как денежное средство.

На основании приведенного исследования автор настоящей выпускной квалификационной работы делает следующие выводы о проблемности применения криптовалюты в качестве платёжного средства:

- 1) Криптовалюта не идентична с понятием цифровой валюты по причине отсутствия важных характеристик у цифровой валюты, присущих криптовалюте (анонимности и децентрализованности);
- 2) На территории Российской Федерации запрещены платежные операций с использованием не официальной валюты государства –

---

<sup>121</sup>Постановление Пленума Верховного Суда РФ "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем" от 07.07.2015 N 32 (ред. от 26.02.2019) // "Бюллетень Верховного Суда РФ". Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.04.2022)

<sup>122</sup> Законопроект №1065710-7 Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации» (в части налогообложения цифровой валюты). URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1065710-7> (дата обращения: 10.05.2022).

российского рубля, что делает трудным использование криптовалюты в качестве электронного средства платежа;

3) Невозможность осуществления контроля в отношении криптовалюты со стороны сторонних органов (к примеру, кредитной организации или Центрального Банка);

4) Необходимо однозначное признание криптовалюты имуществом в соответствии с законодательство Российской Федерации;

Выполнив указанные действия государство сможет приблизиться к единообразному пониманию криптовалюты, без изменения ее изначальных свойств криптовалюты.

Вторую особенность и одновременно проблемную ситуацию, которую можно выделить – это децентрализация управления криптовалютами, которая, как показывает практика и анализ заявлений представителей органов государственной власти, и является одним из основных камней преткновения перед легализацией криптовалюты в ее "классическом" виде, то есть той криптовалюты, которая построена посредством технологии блокчейн. Безусловно, государство является единственным эмитентом национальной валюты. Сделано это в том числе для контроля за количеством денег в свободном обороте, а также для контроля за уровнями инфляции и дефляции в стране посредством регулирования учетной ставки. Желание государства осуществлять контроль за всеми валютными операциями понятна, так как от такого регулирования в том числе зависит стабильность экономики. Но здесь появляется одно «но» - криптовалюту технологически невозможно контролировать, то есть она построена по такой модели, что она контролирует сама себя. При этом, такая система достаточно стабильна от взлома или злоупотребления со стороны мошенников, ведь взломать систему практически невозможно, то есть деньги с личного криптокошелька лица можно похитить только если ты владеешь логином и паролем от такого кошелька. В такой ситуации не защищен никто. Даже в физическом мире, если ты даешь ключ от своей квартиры незнакомцу, то ты незащищен от злоупотреблений с его стороны, то есть ты должен быть готов к тому, что твою квартиру могут ограбить.

Если ты не давал пароль, то взломать его невозможно. Были даже случаи, когда человек забывал пароль от криптокошелька с крупной суммой и не мог его подобрать, поэтому деньги остались без владельца<sup>123</sup>. Если много раз пытаться подобрать пароль, то криптокошельки заблокируют навсегда, то есть система достаточно надежна и стрессоустойчива к взломам. К тому же, если система блокчейн заметит подозрительные операции, осуществляемые от вашего аккаунта, она заблокирует такую операцию и не даст ей осуществиться. Каждая сторона может проверить транзакцию, ведь после того, как она запущена, остановить ее, отменить или изменить уже невозможно.

Таким образом, люди, в защиту которых выступают органы власти, защищены.

Тем не менее остается проблема (для органов власти) неконтролируемости операций, производимых с криптовалютой. Эту проблему, по мнению автора, можно свести к некоторому компромиссу. Сами операции невозможно контролировать, но через открытые сервисы отслеживания (реестры) можно смотреть за перемещением денежных средств. Файлы реестра хранятся на центральных серверах и распространяются на персональные компьютеры по всему миру. Каждый компьютер – это соответствующий узел сети блокчейн и имеет свою копию реестра. В случае, если государственным органам известен никнейм лица, то подозрительную операцию можно будет отследить до конкретных физических или юридических лиц в реальном пространстве. Также, государственные органы могут защищать граждан от различных злоупотреблений. Если человек объявит себя владельцем криптокошелька и докажет этот факт, то он подлежит судебной защите, согласно упомянутой ранее позиции Конституционного суда Российской Федерации, а также в отношении него можно применить методы защиты (к примеру, арестовать незаконно переведенные денежные средства, как сделал в марте 2022 года суд в Санкт-Петербурге). Таким образом, если определенная регламентация и контроль со стороны государственных органов возможен, то в

---

<sup>123</sup> Американец забыл пароль от криптокошелька, на котором хранятся биткоины на \$240 млн // bfm.ru : [сайт] – 14.01.2022. – URL: <https://www.bfm.ru/news/462634> (дата обращения: 14.04.2022).

полной мере это невозможно сделать по технологическим основаниям. При этом, если государства полностью откажутся регулировать криптовалюту как некую "теневую" структуру, то положительных моментов совсем не будет. С практической точки зрения криптовалюта будет и дальше развиваться, граждане будут и дальше интересоваться данным институтом и использовать его, однако многие будут искать страны для жизни и работы с более благоприятным режимом, что может подтолкнуть своеобразную "утечку мозгов". Решить указанную проблему в том числе можно через лицензирование деятельности криптобирж, которые будут своего рода легальными способами хранения криптовалюты, а за хранение криптовалюты вне указанных бирж может быть предусмотрена ответственность (Ассоциация банков России недавно предупреждала о возможности ввести за указанные действия уголовную ответственность<sup>124</sup>, хотя по мнению автора настоящей работы разграничение ответственности должно быть более широким - должна быть предусмотрена не только уголовная, но и гражданско-правовая и административная ответственность).

С предыдущей проблемой связана еще одна спорная сторона вопроса - персонификация владельца криптокошелька. Поскольку притягательность криптовалюты для современных людей, страдающих от жизни в некотором аквариуме, где все проводимые тобой действия как на ладони, стремящихся обрести хоть какую-то частичку приватности, заключается в анонимности криптовалюты, то для защиты собственника криптокошелька возникает проблема в определении, кого считать собственником.

Автор предлагает на законодательном уровне закрепить понимание, кого считать субъектом данных правоотношений. Таковым должен считаться владелец пароля, который владеет им на свой страх и риск (то есть все собственноручные раскрытия пароля третьи лицам и последствия таких действий будут виной владельца, но при этом не будут лишать его судебной защиты, если он докажет, что

---

<sup>124</sup> За хранение криптовалюты вне бирж могут ввести уголовное наказание // plusworld.ru : [сайт] – 18.04.2022. – URL: <https://plusworld.ru/daily/cat-kriptoalyuty/za-hranenie-kriptoalyuty-vne-birzh-mogut-vvesti-ugolovnoe-nakazanie/> (дата обращения: 30.04.2022).

был первоначальным владельцем пароля, в отличие от злоумышленника). При введении в закон понимания владельца криптокошелька также будет соблюден баланс интересов: если лицо захочет воспользоваться своим конституционным правом на судебную защиту, то он должен будет государственным органам раскрыть факт владения криптокошельком и доказать данный факт (в том числе такие действия отвечают принципу состязательности сторон, к примеру, в гражданском судопроизводстве), если лицо не хочет раскрывать своей анонимности, то он может сохранить сам факт владения кошельком в тайне, но при этом, конечно же не сможет воспользоваться своим правом на защиту (не только судебную, но в принципе со стороны органов государственной власти). При таком развитии событий действительно есть возможность сохранить баланс частных и публичных интересов, ведь государство не будет воспрепятствовать праву лица воспользоваться своими правами, но для возможности ими пользоваться нужно будет доказать, что у тебя действительно возникло данное право. По большому счету, здесь будут применены базовые правовые принципы и процедуры, ведь для того, чтобы защитить свою вещь или как-то нею распорядиться, мы должны доказать юридический факт принадлежности данной вещи нам. К примеру, чтобы продать квартиру, или вскрыть на ней замок, если она захлопнулась, мы должны доказать, что эта квартира наша, хотя если мы не хотим осуществлять данные действия, то можем оставить указанный факт в тайне. Ту же процедуру автор предлагает применить и к процессу доказывания факта принадлежности криптокошелька конкретному лицу.

Обобщая упомянутые выше проблемы, нормотворчество в области криптовалюты является затруднительным, ведь в данном аспекте представляется проблемной возможность всестороннего нормативного регулирования. Для того, чтобы частично решить данную нормотворческую проблему, необходимо темпорально разделить технологические процессы и процессы, существующие в реальном мире. Представляется, что при технологии открытого блокчейна моменты внутренние (то есть технологические) регулировать со стороны государства невозможно, так как каждый блок программы – это отдельный



анонимный эмитент. Отношения внутри системы – это технологически обусловленные нерегулируемые государственно-организованным правом технологически-опосредованные «виртуальные» отношения («виртуальные» для реального права). Справедливости ради стоит отметить, что с технологической точки зрения в этом даже нет необходимости, так как алгоритмы блокчейн прозрачны и вычисляют все варианты внутреннего злоупотребления, предотвращая их. Отслеживать подобные действия со стороны органов власти потребует больших усилий и физических и интеллектуальных затрат со стороны сотрудников и органов управления. Другое же дело, когда результаты системной деятельности выходят за рамки программы и попадают в материально-правовое пространство. Государство не может не замечать споры, которые могут возникнуть уже в реальной жизни в отношении по сути виртуальных объектов. Выходящий из виртуального в реальный мир «кэш» подлежит уже регуляции, как и споры с этим возникающие. Если владелец криптовалюты объявляет себя ее владельцем, доказывает это, то он становится юридическим обладателем цифрового финансового актива, а значит становится в данном аспекте субъектом права. Как указывал Конституционный суд<sup>125</sup>, такое право подлежит защите, то есть по сути КС РФ первым обратил внимание на то, что право на криптовалюту действительно подлежит защите, в том числе судебной, но с того момента, как субъект признается в обладании криптовалютой, а именно когда субъект по сути вынесет данные отношения из виртуальной плоскости в реальную.

Нельзя сказать, что виртуальные аспекты не интересуют аспект нормотворчества совсем. Конечно, если иметь дело с мошенничеством, злоупотреблением доверием или, к примеру, финансированием преступной деятельности, то такие действия все еще будут лежать в виртуальном мире, но касаться напрямую будут реальных правоотношений. Регулирование последних и

---

<sup>125</sup> Определение Конституционного суда РФ "Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Приморского районного суда города Санкт-Петербурга о проверке конституционности части четвертой статьи 392 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации" от 10.03.2022 № 492-О // Российская газета. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.04.2022).

является задачей нормотворческой деятельности современной Российской Федерации.

Таким образом, проблема нормотворческого регулирования касается разделения технологических и правовых процессов между собой и их регулирование: в полной мере регулирование правоотношений, возникающих в реальном мире и в возможной и необходимой (насколько это возможно) степени технологических процессов. По мнению автора, нормотворческая проблема заключается в поиске этого баланса, пропорциональном и справедливом регулировании указанных процессов.

Также в конце настоящей главы автор хотел бы обсудить происходящие в современности процессы, которые подрывают идеи криптовалюты как децентрализованного, анонимного и надежного средства инвестирования и сохранения денежных средств.

Сегодня все финансовые операции с криптовалютой, как и с другими денежными средствами (по большей части) или ценными бумагами осуществляются через криптобиржи, которые построены по принципу финансовых бирж. Современная геополитическая ситуация стала плодородной почвой для развития института экономических санкций, которые в том числе коснулись и криптовалют.

В пятом пакете санкций Европейский союз запретил российским и белорусским гражданам (а также многим лицам персонально) иметь средства на европейских криптокошельках<sup>126</sup>. Для выполнения указанных санкций некоторые

---

<sup>126</sup>EU targets crypto wallets in latest round of Russia sanctions // reuters.com : [сайт] – 08.04.2022. – URL: <https://www.reuters.com/business/finance/eu-targets-crypto-wallets-latest-round-russia-sanctions-2022-04-08/> (дата обращения: 13.04.2022).

криптовбиржи блокируют кошельки российских и белорусских граждан<sup>127</sup>, а некоторые запрещают на них хранить больше определенной суммы<sup>128</sup>.

По мнению автора подобные действия подрывают саму идею криптовалюты как средства платежа, которое не зависит от политики и политического давления, которое не имеет внешнего или внутреннего администратора, которое не зависит от курса официальных валют и цена на которые определяются спросом и предложением на внутреннем рынке. Выполнение требований международных организаций или иностранных государств подрывает веру в принцип, на котором строится криптовалюта - принцип доверия. Создатели блокчейна сделали такую систему, которая защищена от мошенничества, которой люди верили и в которую вкладывали деньги, но исполнение санкций показывает, что юридические лица, владеющие криптовалютами, не децентрализованы, как не децентрализована и сама валюта, что в корне не так (из-за действий юридических лиц складывается такое ощущение, но принцип действия системы криптовалюты другой).

На основании изложенного, автор хотел бы отметить, что, без сомнений, в регламентации криптовалюты есть проблемы и есть пробелы, которые можно заполнить, если государства продолжают совместно работать над разработкой полноценного регулирования описанного института, при этом не уходя от первоначальных критериев криптовалюты, которые и отличают ее от других денежных средств и даже от массово создаваемых сегодня криптосуррогатов.

---

<sup>127</sup> Как защитить криптовалюту от блокировки на бирже. Подробная инструкция // rbc.ru : [сайт] – 28.02.2022.  
– URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/621c93d49a794756fe1bd055> (дата обращения: 13.04.2022).

<sup>128</sup> Coinbase предупредила пользователей из России о блокировке аккаунтов // forbes.ru : [сайт] – 05.05.2022.  
– URL: <https://www.forbes.ru/finansy/464841-coinbase-predupredila-pol-zovatelej-iz-rossii-o-blokirovke-akkauntov> (дата обращения: 10.05.2022).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение всей выпускной квалификационной работы автор хотел бы подвести итог всей проделанной работы.

В современном мире не зря возрастает важность криптовалюты, во многом благодаря ее стабильности по отношению к политическим катаклизмам в мире. Именно из-за данной особенности криптовалюта в ближайшем будущем будет способна разрешить проблему зависимости современных национальных экономик от уровня инфляции и объема денежных средств в обороте, то есть в будущей перспективе криптовалюта ввиду ее открытости и при этом децентрализации способна будет стабилизировать национальные экономики, признающие ее. Более того, криптовалюта способна помочь в осуществлении трансграничных платежей, когда курс на национальные валюты нестабилен. К тому же криптовалюта может лучше банков сохранить то, что называется "банковской тайной", так как пока сам владелец криптокошелька не раскроет информацию о своем владении, сумме на балансе и так далее, данную информацию невозможно будет узнать. Таким образом, конфиденциальность тоже может быть гарантирована самой технологией криптовалюты.

Это не исчерпывающий список достоинств криптовалюты, но вышеприведенные критерии способны наглядно показать важность криптовалюты для современного мира в целом и экономики (с отдельными потребителями) в частности.

Все страны сегодня стремятся к установлению рыночной экономики и отсутствию монополии на рынке, чтобы только совокупный спрос и предложения на рынке устанавливали цену товара, чтобы производитель сам решал, что производить, а потребитель сам решал, что ему покупать. Все эти действия подтверждают свободу стороны, чтобы никто не мог контрагенту сказать, что производить или что покупать. Криптовалюта основана на тех же принципах и государствам стоит позволить гражданам (при должном регулировании) самим выбирать способ совершения платежей. Криптовалюта сегодня не сможет на сто

процентов заменить деньги, но какие-то операции лица смогут осуществлять в криптовалюте, так как для них это выгодно, а в условиях рыночной экономики лица должны сами определять рациональное для себя поведение, если оно соответствует закону, поэтому и развитие криптовалютного регулирования также является важной задачей для государства.

Современное регулирование криптовалют в Российской Федерации – это определенный прорыв в части того, что долгое время не было вообще никакого регулирования. При этом данное регулирование еще требует определенных изменений для того, чтобы легализовать криптовалюту без игнорирования ее основных свойств, а также для того, чтобы соответствовать мировым тенденциям в области технического прогресса. Первоначально следует решить вопросы и проблемные моменты, обозначенные в третьей главе настоящей выпускной квалификационной работы, а уже потом приступать к решению вопросов, которые проявятся в процессе использования криптовалюты как средства платежа или будут продиктованы временем.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### *Источники на русском языке*

#### *Нормативные источники*

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // Официальный текст Конституции РФ с внесенными поправками от 14.03.2020 опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" // Текст Федерального закона опубликован в "Российской газете" от 30 июня 2011 г. N 139. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.09.2021).
3. Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // Российская газета. 20.03.2019. // Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. N 32 ст. 3301.
5. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 15.04.2022).

6. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).
7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, N 32, ст. 3340 (ред. от 1 мая 2022 года). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).
8. Поручение Президента РФ от 10 октября 2017 г. № Пр-2132 // URL: <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/55899>. // Распоряжение Правительства РФ от 28 июля 2017 г. № 1632-р «Об утверждении программы "Цифровая экономика Российской Федерации"» // СЗ РФ. 2017. № 32. Ст. 5138.
9. Указ Президента Российской Федерации "О внесении изменений в Указ Президента Российской Федерации от 6 июня 2013 г. № 546 "О проверке достоверности сведений об имуществе и обязательствах имущественного характера за пределами территории Российской Федерации, о расходах по каждой сделке по приобретению объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг и акций, представляемых кандидатами на выборах в органы государственной власти, выборах глав муниципальных районов, глав муниципальных округов и глав городских округов, а также политическими партиями в связи с внесением Президенту Российской Федерации предложений о кандидатурах на должность высшего должностного лица (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти) субъекта Российской Федерации", в Положение и формы справок, утвержденные этим Указом" от 09.05.2022 № 270 // Российская газета. 2022.

10. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020) "Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 N 6431) // Текст Положения опубликован в "Вестнике Банка России" от 30 марта 2005 г. N 17.
11. Письмо ФНС России от 22.11.2018 N БС-4-11/22635 "О налогообложении доходов физических лиц" (вместе с Письмом Минфина России от 08.11.2018 N 03-04-07/80764). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).
12. Письмо ФНС России от 04.06.2018 N БС-4-11/10685 "О порядке налогообложения доходов физических лиц" (вместе с Письмом Минфина России от 17.05.2018 N 03-04-07/33234). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).
13. Письмо ФНС России от 22.11.2018 N БС-4-11/22635@ "О налогообложении доходов физических лиц" (вместе с Письмом Минфина России от 08.11.2018 N 03-04-07/80764). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).
14. Законопроект N 373645-7 «О системе распределенного национального майнинга». URL: [https://sozd.duma.gov.ru/bill/373645-7#bh\\_histras](https://sozd.duma.gov.ru/bill/373645-7#bh_histras) (дата обращения: 11.03.2022).
15. Законопроект N 424632–7 «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации (о цифровых правах)». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/424632-7> (дата обращения: 10.03.2022).
16. Законопроект №1065710-7 Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации» (в части налогообложения цифровой валюты). URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1065710-7> (дата обращения: 10.05.2022).
17. Проект Федерального закона N 106872-8 "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" (ред.,



- внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 14.04.2022). URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/106872-8> (дата обращения: 17.04.2022).
18. Пояснительная записка к Проекту федерального закона «О майнинге в Российской Федерации» // [sozd.duma.gov.ru](https://sozd.duma.gov.ru) : [сайт] – 29.04.2022. – URL: [https://sozd.duma.gov.ru/bill/116366-8#bh\\_note](https://sozd.duma.gov.ru/bill/116366-8#bh_note) (дата обращения: 19.04.2022).
19. Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» // [minfin.gov.ru](https://minfin.gov.ru) : [сайт] – 25.01.2018. – URL: [https://minfin.gov.ru/ru/document/?id\\_4=121810-proekt\\_federalnogo\\_zakona\\_o\\_tsifrovyykh\\_finansovykh\\_aktivakh](https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=121810-proekt_federalnogo_zakona_o_tsifrovyykh_finansovykh_aktivakh) (дата обращения: 10.04.2022).
20. Информационное письмо "О рекомендациях Банка России кредитным организациям по осуществлению кассового обслуживания клиентов в условиях распространения коронавирусной инфекции (2019-ncov)" от 23.03.2020 № ИН-04-29/26 // Вестник Банка России. - 2020 г. - № 25.
21. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. Распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.07.2017 г. № 1632-Р) // [government.ru](http://government.ru) : [сайт] – 28.07.2017. – URL: <http://static.government.ru/media/files/9gFM4FHj4PsB79I5v7yLVuPgu4bvR7M0.pdf> (дата обращения: 09.04.2022).
22. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов // Банк России : [Сайт] - 06.11.2014. - URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/87372/on\\_2015\(2016-2017\).pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/87372/on_2015(2016-2017).pdf) (дата обращения: 20.02.2022).
23. Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций // Банк России : [Сайт]. - 13.10.2020. - URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 03.03.2022).

24. Прогноз долгосрочного социально экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года (разработан Минэкономразвития России).
25. Наличные деньги и электронные средства платежа: проблемы, тенденции (материалы круглого стола в Банке России 29 мая 2012 г.) // Деньги и кредит. 2012. № 7. С. 3-23.

### *Правоприменительная практика*

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ "О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем" от 07.07.2015 N 32 (ред. от 26.02.2019) // "Бюллетень Верховного Суда РФ". Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.04.2022)
2. Определение Конституционного суда РФ "Об отказе в принятии к рассмотрению запроса Приморского районного суда города Санкт-Петербурга о проверке конституционности части четвертой статьи 392 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации" от 10.03.2022 № 492-О // Российская газета. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.04.2022).
3. Определение Арбитражного суда Московского округа от 5 апреля 2018 г. N Ф05-2318/18 по делу N А40-102831/2017 - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.02.2022).
4. Постановление от 4 февраля 2020 г. по делу N А40-164942/2019 / Девятый арбитражный апелляционный суд г. Москва. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 01.04.2022).

5. Решение от 5 июля 2016 г. по делу № 2-10224/2016 / Приморский районный суд г. Санкт-Петербурга. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.04.2022).

*Научные статьи и издания*

1. Авдокушин Е.Ф. Международные экономические отношения: учеб. пособие / Е.Ф. Авдокушин. – М.: 2002. – 196 с.
2. Аكوпова Е.С., Воронкова О.Н., Гаврилко Н.Н. Мировая экономика и международные экономические отношения. – Ростов н/Д, 2009. – 415 с.
3. Андрианова, М. Какой цели служат законопроекты криптовалютного пакета? // if24.ru : [сайт] – 25.05.2018. – URL: <https://www.if24.ru/kakoj-tseli-sluzhat-zakonoproekty-kriptovalyutnogo-paketa/> (дата обращения: 15.04.2022).
4. Беляева О.А., Вишневский А.А., Ефимова Л.Г. и др. Кредитные организации в России: правовой аспект / под ред. Е.А. Павлодского. М.: Волтерс Клувер, 2006. 624 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 01.02.2022).
5. Богатова Е. Криптовалюты: что дальше? // kapital.kz : [сайт] – 04.01.2022. – URL: <https://kapital.kz/tehnology/101413/kriptovalyuty-chto-dal-she.html> (дата обращения: 07.04.2022).
6. Болотова О.В. Понятие и виды финансовых активов. Особенности квалификации // Финансовое право. 2022. N 2. С. 29 - 32.
7. Вайпан В. А. Правовое регулирование цифровой экономики: история, теория, практика // Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики : монография / колл. авт. ; Московское отделение Ассоциации юристов России, МГУ имени М. В. Ломоносова, Ассоциация Российских

дипломатов ; отв. ред. В. А. Вайпан, М. А. Егорова. М. : Юстицинформ, 2019. 372 с. С. 25.

8. Евразийская экономическая интеграция: перспективы развития и стратегические задачи для России // hse.ru : [сайт] - URL: [https://www.hse.ru/data/2019/04/12/1178006152/11%20%D0%95%D0%B2%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F\\_%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F.pdf](https://www.hse.ru/data/2019/04/12/1178006152/11%20%D0%95%D0%B2%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B8%D0%BD%D1%82%D0%B5%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F.pdf) (дата обращения: 03.04.2022).
9. Егорова М.А., Ефимова Л.Г. Понятие криптовалют в контексте совершенствования российского законодательства // Совершенствование законодательства. 2019. N 7(152). С. 132. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 28.02.2022).
10. Егорова М.А., Кожевина О.В. Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2020. N 1. С. 81 - 91. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 05.05.2022).
11. Ившин М.С., Кирилловых А.А. Цифровое право как направление в развитии правового режима информационного общества и цифровизации экономики // Юридический мир. 2021. №1. С. 30. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.03.2023).
12. Калмыков А. Взлет и падение степного биткоина. Как холодный кровавый январь лишил криптошахты Казахстана светлого будущего // bbc.com – [сайт] -27.01.2022. – URL: <https://www.bbc.com/russian/features-60107364> (дата обращения: 07.04.2022).
13. Кирпикова М.А., Цепкова А.Д., Бикалова Н.А. Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России //

Образовательная среда сегодня: стратегии развития : материалы VI Международной научно–практической конференции, г. Чебоксары, 11 мая 2016 г. Чебоксары, 2016. С. 137-139.

14. Лейст, О. Э. Реализация права / О. Э. Лейст // Теория государства и права : курс лекций / под ред. М. Н. Марченко. – М. : Зерцало : ТЕИС, 1996. – 512 с. – с. 498.
15. Лунтовский Г.И. Наличное денежное обращение: современный этап и перспективы развития // Деньги и кредит. 2013. № 2. С. 3-8.
16. Мамаева А.А., Миннуллина К.А., Татарина Е.П. Правопреемство цифровой валюты: защита интересов наследников // Наследственное право. 2021. №4. С. 24-26. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.02.2022).
17. Маньковский И. А. Режим гражданского оборота как средство управления цифровой экономикой в условиях интеграции в рамках ЕАЭС // Экономика. Право. Общество. – 2020. – № 1 (21). – С. 74–82. - с. 77.
18. Маньковский И.А. Криптовалюта как объект гражданского оборота: перспективы легализации в рамках ЕАЭС // Экономика. Право. Общество. 2020. №2 (22). С. 56-65.
19. Махалина О.М., Махалин В.Н. Цифровизация криптосферы стран ЕАЭС: состояние и перспективы//Вестник университета. 2019. № 6. С. 143-149.
20. Медерханова, З. Казахстан станет второй страной в мире, где будет осуществляться государственное регулирование криптовалют // digital.report : [сайт] – 17.11.2017. – URL: <https://digital.report/kazakhstan-regulirovanie-kriptovalyut/> (дата обращения: 06.04.2022).
21. Мурашко, Е. Цифровизация экономики Белоруссии: что ждёт IT - отрасль? // vc.ru : [сайт] – 25.12.2017. - URL: <https://vc.ru/crypto/31201-cifrovizaciya-ekonomiki-belorussii-cto-zhdet-it-otras> (дата обращения: 06.04.2022).

22. Ожегов, Сергей Иванович. Толковый словарь русского языка : 100000 слов, терминов и выражений : [новое издание] / Сергей Иванович Ожегов ; под общ. ред. Л. И. Скворцова. - 28-е изд., перераб. - Москва : Мир И образование, 2015. - 1375, [1] с.
23. Пензина А.А. Деньги и их функции в современных условиях // Международная онлайн конференция «Приоритетные направления развития современной экономической науки». Чебоксары, 2015. С. 3.
24. Погребняк, Е. Когда криптовалюты стоит ожидать в Кыргызстане? // [vzglyadiv.kg](http://vzglyadiv.kg) : [сайт] – 01.10.2017. - URL: <http://ru.vzglyadiv.kg/kyrgyzstan/10453-kogda-kriptovalyuty-stoit-ozhidat.html> (дата обращения: 09.04.2022).
25. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. М., 2016. С. 18.
26. Савельев, А. И. Некоторые правовые аспекты использования смарт-контрактов блокчейн-технологий по российскому праву // Закон. 2017. № 5. С. 94-117.
27. Самолысов П.В. Правовое регулирование майнинга криптовалют // Право и цифровая экономика. 2020. №3. С. 13-20. - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 30.03.2022).
28. Смирнов Е.Н. Параметры развития и регулирования международной цифровой торговли на современном этапе//E-Management. 2019. № 1. С. 78–84.
29. Татарина Е.П. Пчелин И.А. Либерализация цифровых прав авторов: благо или бремя // Российская юстиция. 2020. №4. С. 57.
30. Фокин Н.В. Проблемы наличного денежного обращения в России / Н.В. Фокин // Современные наукоемкие технологии. – 2014. – No12. – С. 238-239.
31. Хадзиев А.Т. Криптовалюта: правовые подходы к формированию понятия // право и современные государства. – 2014. - №4. – С. 11.

32. Хажиахметова Еф. Ш. Криптовалюта - деньги XXI века // Новая наука: от идеи к результату. — Агентство международных исследований, 2016. — № 11—2. — С. 177—179.
33. Шульц В.Л., Бочкарев С.А., Кульба В.В., Шелков А.Б., Чернов И.В., Тимошенко А.А. Анализ проблем трансформации систем законодательного регулирования и правоприменения в условиях цифровизации и методов оценки эффективности принимаемых решений // Национальная безопасность. 2019. №4. С. 19-74. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 18.02.2022).
34. Юров А.В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив // Деньги и кредит. 2007. № 7. С. 37-42.
35. Юров А.В. Состояние наличного денежного обращения в России на современном этапе // Деньги и кредит. 2015. №4. С. 3-6.
36. Янковский Р.М. Криптовалюты в российском праве: суррогаты, «иное имущество» и цифровые деньги // Право . Журнал Высшей школы экономики . 2020 . № 4 . С . 43–77 .

*Материалы СМИ, блогосферы и прочих интернет-ресурсов*

1. Аксаков: понятие криптовалюты и цифровой валюты ЦБ необходимо законодательно разграничить // [interfax-russia.ru](https://www.interfax-russia.ru) : [портал]. – 25.03.2021. - URL: <https://www.interfax-russia.ru/main/aksakov-ponyatie-kriptovalyuty-i-cifrovoy-valyuty-cb-neobhodimo-zakonodatelno-razgranichit> (дата обращения: 19.02.2022).
2. Американец забыл пароль от криптокошелька, на котором хранятся биткоины на \$240 млн // [bfm.ru](https://www.bfm.ru) : [сайт] – 14.01.2022. – URL: <https://www.bfm.ru/news/462634> (дата обращения: 14.04.2022).

3. Армения готовит законопроект о легализации майнинга // forklog.com : [сайт] – 08.02.2022. – URL: <https://forklog.com/armeniya-gotovit-zakonoproekt-o-legalizatsii-majninga/> (дата обращения: 12.05.2022).
4. Армения пополнила список стран, не рекомендуемых биткоин // forklog.com : [сайт] – 16.12.2015. – URL: <https://forklog.com/armeniya-popolnila-spisok-stran-ne-rekomenduyushhih-bitkoin/> (дата обращения: 12.05.2022).
5. В Армении дата-центр для майнинга разместят в помещениях старой ТЭС // forklog.com : [сайт] – 20.01.2022. – URL: <https://forklog.com/v-armenii-data-tsentr-dlya-majninga-razmestyat-v-pomeshheniyah-staroj-tes/> (дата обращения: 12.05.2022).
6. Дмитрий Медведев: страны ЕАЭС должны регулировать криптовалюту по единой модели // forklog.com : [сайт] – 02.02.2018. - URL: <https://forklog.com/dmitrij-medvedev-strany-eaes-dolzheny-regulirovat-kriptovalyutu-po-edinoj-modeli/> (дата обращения: 09.03.2022).
7. За хранение криптовалюты вне бирж могут ввести уголовное наказание // plusworld.ru : [сайт] – 18.04.2022. – URL: <https://plusworld.ru/daily/cat-kriptovalyuty/za-hranenie-kriptovalyuty-vne-birzh-mogut-vvesti-ugolovnoe-nakazanie/> (дата обращения: 30.04.2022).
8. Илон Маск за день потерял \$15 млрд, он больше не самый богатый в мире. Все из-за биткоина /BBC News, русская служба [портал]. / - 23.02.2022 – URL: <https://www.bbc.com/russian/news-56176835> (дата обращения: 30.03.2022).
9. Информационное сообщение Росфинмониторинга «Об использовании криптовалют» от 6 февраля 2014 года // Tesla сообщила о покупке биткоинов на \$1,5 млрд / Forbes [портал]. / - 08.02.2021 – URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/420639-tesla-soobshchila-o-rokupke-bitkoinov-na-15-mlrd> (дата обращения: 15.03.2022).



10. Как защитить криптовалюту от блокировки на бирже. Подробная инструкция // rbc.ru : [сайт] – 28.02.2022. – URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/621c93d49a794756fe1bd055> (дата обращения: 13.04.2022).
11. Криптовалюты в России // tadviser.ru : [портал] – 11.04.2022. - URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D1%8B\\_%D0%B2\\_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8#.D0.A6.D0.B8.D1.84.D1.80.D0.BE.D0.B2.D0.BE.D0.B9\\_.D1.80.D1.83.D0.B1.D0.BB.D1.8C](https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%9A%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D1%8B_%D0%B2_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B8#.D0.A6.D0.B8.D1.84.D1.80.D0.BE.D0.B2.D0.BE.D0.B9_.D1.80.D1.83.D0.B1.D0.BB.D1.8C) (дата обращения: 12.04.2022).
12. Криптовалюты нельзя использовать как средство платежа в РФ, для стимулирования инвестиций можно обсуждать майнинг - Мишустин // finmarket.ru : [портал] – 07.04.2022. - URL: <http://www.finmarket.ru/currency/news/5694946> (дата обращения: 09.04.2022).
13. Официальный интернет портал Росфинмониторинга. – URL: <http://www.fedsfm.ru/news/957>.
14. Пользователи Telegram теперь могут обмениваться криптовалютой Toncoin прямо в мессенджере // 3dnews.ru : [портал]. - 01.05.2022. - URL: <https://3dnews.ru/1065064/polzovateli-telegram-teper-mogut-obmenivatsya-kriptovalyutoy-toncoin-v-chatah> (дата обращения: 03.05.2022).
15. Регулирование криптовалют // eurasiancommission.org : [сайт] – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/%D0%A0%D0%B5%D0%B3%D1%83%D0%BB%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%20%D0%B2%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D1%85%20%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%>

В0%20-

%20%D1%8F%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C.pdf (дата обращения: 07.04.2022).

16. Российским компаниям могут разрешить расчёты за экспортные и импортные операции в криптовалюте // ixbt.com : [сайт] – 20.04.2022. – URL: <https://www.ixbt.com/news/2022/04/20/rossijskim-kompanijam-mogut-razreshit-raschety-za-jeksportnye-i-importnye-operacii-v-kriptoaljute.html> (дата обращения: 25.04.2022).
17. Состояние крипто-рынка Армении – станет ли страна центром развития блокчейна? // internationalwealth.info : [сайт] – 19.01.2022. – URL: <https://internationalwealth.info/cryptocurrency/will-armenia-become-a-center-for-blockchain-development/> (дата обращения: 08.04.2022).
18. Суд в Петербурге впервые в РФ разрешил арестовать украденную криптовалюту // pnp.ru : [сайт] – 05.04.2022. – URL: <https://www.pnp.ru/social/sud-v-peterburge-vpervye-rf-razreshil-arestovat-ukradennuyu-kriptoalvyutu.html> (дата обращения: 10.04.2022).
19. Функции денег и их роль в современных условиях. Денежная масса // studme.org : [сайт] - URL: [https://studme.org/1056112712873/bankovskoe\\_delo/funktsii\\_deneg\\_rol\\_s\\_ovremennyh\\_usloviyah\\_denezhnaya\\_massa](https://studme.org/1056112712873/bankovskoe_delo/funktsii_deneg_rol_s_ovremennyh_usloviyah_denezhnaya_massa) (дата обращения: 12.01.2022).
20. Цифровая революция в сфере финансов: правила безопасного поведения потребителя // Редакция "Российской газеты". 2019 г. № 24. 160 с. - Доступ из справ.- правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 10.01.2022).
21. Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций // Банк России : [Сайт]. - 13.10.2020. - URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 03.03.2022).

22. Члены ЕАЭС не поддержали введение общего подхода к регулированию криптовалют // forklog.com : [сайт] – 17.03.2021. - URL: <https://forklog.com/chleny-eaes-ne-podderzhali-vvedenie-obshhego-podhoda-k-regulirovaniyu-kriptovalyut/> (дата обращения: 09.03.2022).
23. Электроника и биотех: Армения принципиально меняет схему поддержки стартапов // armeniasputnik.am : [сайт] – 04.01.2022. – URL: <https://ru.armeniasputnik.am/20220104/elektronika-i-biotekh-armeniya-printsipialno-menyaet-skhemu-podderzhki-startapov-37066684.html> (дата обращения: 08.04.2022).
24. Coinbase предупредила пользователей из России о блокировке аккаунтов // forbes.ru : [сайт] – 05.05.2022. – URL: <https://www.forbes.ru/finansy/464841-coinbase-predupredila-polzovatelej-iz-rossii-o-blokirovke-akkauntov> (дата обращения: 10.05.2022).
25. EU targets crypto wallets in latest round of Russia sanctions // reuters.com : [сайт] – 08.04.2022. – URL: <https://www.reuters.com/business/finance/eu-targets-crypto-wallets-latest-round-russia-sanctions-2022-04-08/> (дата обращения: 13.04.2022).
26. Gucci начали принимать платежи в криптовалюте // pravilamag.ru : [сайт] – 06.05.2022. – URL: <https://www.pравilamag.ru/news/fashion-news/06-05-2022/674868-gucci-nachali-prinimat-platezhi-v-kriptovalyute/> (дата обращения: 08.05.2022).
27. Twitter интегрируется в криптомир. Соцсеть тестирует платежи в USDC // ixbt.com : [портал]. - 24.04.2022. - URL: <https://www.ixbt.com/news/2022/04/24/twitter-integriruetsja-v-kriptomir-socset-testiruet-platezhi-v-usdc.html> (дата обращения: 26.04.2022).

### ***Источники на иностранных языках***

#### *Нормативные источники*

1. Решение Высшего Евразийского экономического совета "Об Основных направлениях экономического развития Евразийского экономического союза" от 16 октября 2015 г. N 28 // Официальный сайт Евразийского экономического союза. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 05.04.2022).
2. Распоряжение Евразийского межправительственного совета "О создании условий для развития цифровой экосистемы торговли в Евразийском экономическом союзе" от 30.04.2019 N 6. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 30.04.2022).
3. Распоряжение Коллегии Евразийской экономической комиссии "О проекте решения Совета Евразийской экономической комиссии "О проекте решения Высшего Евразийского экономического совета "Об основных ориентирах макроэкономической политики государств - членов Евразийского экономического союза на 2022 - 2023 годы" от 05.04.2022 N 58 (Вместе с проектами "Решения...", "Основных ориентиров..."). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 19.04.2022).
4. Регулирование криптовалют // eurasiancommission.org : [сайт] – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/%D0%A0%D0%B5%D0%B3%D1%83%D0%BB%D0%B8%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%20%D0%B2%20%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D1%85%20%D0%BC%D0%B8%D1%80%D0%B0%20-%20%D1%8F%D0%BD%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C.pdf> (дата обращения: 07.04.2022).
5. Криптовалюты и блокчейн как атрибуты новой экономики // eurasiancommission.org : [сайт] - URL: [http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr\\_i\\_makroec/dep\\_makroec\\_](http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_makroec_)

pol/SiteAssets/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4.pdf (дата обращения: 09.03.2022).

6. Доклад о развитии цифровой (интернет) торговли ЕАЭС // eurasiancommission.org : [сайт] – 2019. – URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/workgroup/Documents/%D1%86%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D1%8F.pdf> (дата обращения: 20.04.2022).
7. ECE/CES/2020/3 - Европейская экономическая комиссия, Конференция европейских статистиков, Совершенствование измерения цифровизации: инициативы международных организаций по концептуальным вопросам и вопросам измерения, год 2020, документ №3.
8. Декрет «О развитии цифровой экономики» от 21.12.2017 г. № 8 // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь. – 22.12.2017. – URL: [http://president.gov.by/ru/official\\_documents\\_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716](http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716) (дата обращения: 06.04.2022).

#### *Научные статьи*

1. Nakamoto, Satoshi. (2009). Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. - P. 9
2. Patt Tomas Cryptocurrency 101: A Beginners Guide to Understanding Cryptocurrencies and Tow To Make Money From Trading. // Pronoun. 2017. P. 28.
3. Werbach, K. The Blockchain and the New Architecture of Trust. University of Pennsylvania, 2018. P. 30

*Материалы СМИ, блогосферы и прочих интернет-ресурсов*

1. Crypto Currency // Forbes.com : [портал] - 20.04.2011. - URL: <https://www.forbes.com/forbes/2011/0509/technology-psilocybin-bitcoins-gavin-andresen-cryptocurrency.html?sh=3b2d69ea353e> (дата обращения: 15.01.2022).
2. Initial Coin Offering (ICO) // investopedia.com : [портал]. - 03.01.2022. - URL: <https://www.investopedia.com/terms/i/initial-coin-offering-ico.asp> (дата обращения: 20.01.2022).
3. PROOF-OF-STAKE (POS) // ethereum.org : [портал] - 22.04.2022. - URL: <https://ethereum.org/en/developers/docs/consensus-mechanisms/pos/> (дата обращения: 24.04.2022).
4. Stable Coin Backed by Circle, Coinbase Draws Most Early Demand // bloomberg.com : [портал]. - 29.10.2018. - URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2018-10-29/stable-coin-backed-by-circle-coinbase-draws-most-early-demand> (дата обращения: 05.05.2022).
5. Tokens, Cryptocurrencies & other Cryptoassets // blockchainhub.net : [портал]. - 28.07.2019. - URL: <https://blockchainhub.net/tokens/> (дата обращения: 01.02.2022).