

УДК 4414

КРИПТОВАЛЮТА: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И НАПРАВЛЕНИЯ  
ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ<sup>1</sup>

*Иващенко Владислав Олегович*, студент 1 курса магистратуры  
Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова  
Адрес: Стремянный пер., 36, Москва, 115093

**Аннотация:** в статье проанализировано текущее состояние правового регулирования криптовалюты, принцип ее работы, приведены позиции органов государственной власти и новейшие инициативы законодательного регулирования в указанной сфере.

**Ключевые слова:** цифровая валюта (криптовалюта), правовое регулирование, распределенный реестр (блокчейн).

**Abstract:** The article analyzes the current state of legal regulation of the cryptocurrency, the principle of its operation, the positions of public authorities and the latest legislative initiatives in this area.

**Keywords:** Digital currency, cryptocurrency, legal regulation, distributed ledger (blockchain).

На тему криптовалюты написано множество статей, выпущена не одна монография и дано не одно разъяснение государственных органов (как официальных, так и устных в кулуарах различных форумов). Несмотря на это, тема криптовалют и цифровых финансовых активов остается актуальной.

Понятие «криптовалюта» не закреплено на законодательном уровне. Большинство исследователей сходятся во мнении, что криптовалюту можно отнести к цифровой валюте. В свою очередь последняя имеет официальное определение, закрепленное в п. 3 ст. 1 Федерального закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о

---

<sup>1</sup> Статья написана в рамках выполнения научно-исследовательской работы, финансируемой из средств ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова» по теме исследования: «Совершенствование правового регулирования в области обеспечения социальной безопасности граждан».

внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Важно отметить, что криптовалюта признана имуществом на территории Российской Федерации, что было отмечено Верховным Судом Российской Федерации в определении от 2 февраля 2021г. № 44-КГ20-17-К7. То есть её можно включить в конкурсную массу при банкротстве, наложить арест в рамках исполнительного производства, а также продать, купить, подарить.

При этом криптовалюта не является денежной единицей Российской Федерацией, то есть криптовалютой нельзя оплатить товары, работы и услуги. Предполагаем, что это сделано в силу монополии Центрального банка Российской Федерации на эмиссию денежных средств. В ином случае криптовалюта составляла бы конкуренцию рублю, что недопустимо в силу закона. В указанном случае вспоминается небезызвестное дело о «колионах» по исковому заявлению Егорьевского городского прокурора к Шляпникову М.Ю.<sup>2</sup>

Основу любой криптовалюты составляет система распределенных реестров. Считаю возможным показать принцип работы распределенных реестров следующим примером.

Традиционно схема товарно-денежных отношений выглядит следующим образом: покупатель передает продавцу денежные средства, а взамен получает конкретный товар или услугу. Но чтобы сделка была успешной важно выполнить следующие условия: покупатель должен использовать средства один раз; продавец должен иметь возможность для проверки получения денежных средств; не допускается подделка денежных средств.

Например, при безналичных расчетах банк выступает гарантом вышеописанных условий. Первое условие выполняется списанием денежных средств с счета покупателя, второе – проверкой наличия денежных средств на счете, третье – тем, что вся эмиссия денежных средств контролируется банком.

---

<sup>2</sup> Официальный сайт Егорьевского городского суда Московской области. URL: [https://egorievsk--mo.sudrf.ru/modules.php?name=sud\\_delo&srv\\_num=1&name\\_op=doc&number=239407628&delo\\_id=1540005&new=0&text\\_number=1](https://egorievsk--mo.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=239407628&delo_id=1540005&new=0&text_number=1)

На примере безналичных денежных средств можно описать систему работы криптовалюты. Единственное отличие - вместо банка выступает цепочка блоков (блокчейн), поддерживаемая анонимными пользователями (майнинг-пулом). Именно поэтому принято указывать, что система распределенных реестров является анонимной и децентрализованной.

Цепочку блоков можно представить в виде журнала транзакций, где ведутся все сделки. Если мы представим единственный журнал, где ведутся все транзакции по переводу со счета на счет, то такая технология будет очень похожа на работу банковских организаций.

Учитывая вышесказанное, трудно представить работу такой системы при большом количестве участников, так как необходима идеальная синхронизация всех журналов. Однако это возможно и подтверждением этого является большое количество имеющихся на данный момент криптовалют.

В контексте позиций государственных органов по регулированию криптовалюты хотелось бы отметить следующее.

В 2022 году Центральный банк Российской Федерации опубликовал информационное письмо № 019-12/1796 от 16.03.2022г. В данном письме регулятор дает рекомендации кредитным организациям по пресечению схем обхода ограничений по покупке/продаже валютной выручки, а также схем незаконного предпринимательства. Важным моментом, на который хотелось бы обратить особое внимание, является презумпция подозрительности в отношении цифровых валют.

То есть сам факт совершения транзакций с криптовалютой (цифровой валютой) является основанием для более тщательной проверки законности получения средств и влечет необходимость предоставления банковским организациям дополнительных документов.

Также считаем важным отметить Концепцию законодательного регулирования механизмов организации оборота цифровых валют, утвержденную Правительством РФ от 08.02.2022г.

Указанная концепция определяет вектор развития цифровой валюты в Российской Федерации. Предлагается внесение изменений в ряд федеральных законов для выведения из «серой» зоны и установления контроля за оборотом цифровых валют.

По нашему мнению, реализация концепции создаст необходимую нормативную базу, выведет из тени сферу цифровых валют и сделает возможным осуществление легальной предпринимательской деятельности в рассматриваемой области.

На сегодняшний день Государственной Думой Российской Федерации подготовлен проект Федерального закона о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части регулирования цифровой валюты) № 237585-8.

Один из пунктов законопроекта связан с возможностью установления запрета отдельными субъектами Российской Федерации на осуществления майнинга цифровой валюты. В первую очередь это связано в связи с различным обеспечением субъектов электроэнергией. Необходимо отметить, что в дальнейшем возможно обратное подключение к электрической сети по решению суда с определением максимальной присоединенной мощности. На наш взгляд, определение максимальной присоединенной мощности возможно во внесудебном порядке, путем одностороннего установления такой мощности уполномоченным органом. При этом, необходимо закрепить возможность оспаривания такого решения в судебном порядке.

Правовая природа криптовалюты на сегодняшний день не определена, однако законодатель постепенно осуществляет регулирование в указанной сфере. На 2024-2025 годы запланирована большая работа как в рамках законодательных инициатив, так и в рамках разработки технической составляющей. Указанные обстоятельства свидетельствуют о том, что криптовалюта находится в начальной стадии регулирования и постепенно будет выводиться из «серой» зоны.

Библиографический список.

1. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.05.2024, с изм. От 04.06.2024) «О несостоятельности (банкротстве)».
2. Федеральный закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 06.04.2024) «Об исполнительном производстве».
3. Определение Верховного Суда РФ от 2 февраля 2021 г. № 44-КГ20-17-К7.
4. Егорова Мария Александровна, Ефимова Людмила Георгиевна Понятие криптовалют в контексте совершенствования российского законодательства // Lex Russica. 2019. №7 (152). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-kriptoalyut-v-kontekste-sovershenstvovaniya-rossiyskogo-zakonodatelstva> (дата обращения: 05.06.2024).
5. Егорьевский городской суд Московской области : официальный сайт. – Московская область. – URL: [https://egorievsk--mo.sudrf.ru/modules.php?name=sud\\_delo&srv\\_num=1&name\\_op=doc&number=239407628&delo\\_id=1540005&new=0&text\\_number=1](https://egorievsk--mo.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=239407628&delo_id=1540005&new=0&text_number=1) (дата обращения 05.06.2024).
6. Лолаева Альбина Славовна, Макиев Сослан Александрович, Бутаева Элона Сергеевна ПРАВОВАЯ ПРИРОДА КРИПТОВАЛЮТЫ // Юридические исследования. 2021. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-priroda-kriptoalyuty> (дата обращения: 05.06.2024).