

*Р.Т. Мехдиев*  
*Научный руководитель: Ручкина Г.Ф.*

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБОРОТА ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ**

**LEGAL REGULATION OF DIGITAL CURRENCY TURNOVER  
IN THE RUSSIAN FEDERATION AND PROSPECTS FOR ITS DEVELOPMENT**



*МЕХДИЕВ Рамиз Талыб оглы — аспирант кафедры гражданского права и процесса Юридического института НИУ «БелГУ» (e-mail: ramiz1998roma1990@mail.ru)*

*РУЧКИНА Гульнара Флюоровна — доктор юридических наук, профессор, декан Юридического факультета Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (e-mail: ramiz1998roma1990@mail.ru)*

*MEHDIEV Ramiz Talib oglu — postgraduate student of the Department of Civil Law and Procedure of the Law Institute of National Research University «BelsU» (e-mail: ramiz1998roma1990@mail.ru)*

*RUCHKINA Gulnara Flyurovna — Doctor of Juridical Science, Professor, Dean of the Faculty of Law of the Financial University under the Government of the Russian Federation (e-mail: ramiz1998roma1990@mail.ru)*

**Аннотация.** В статье рассматривается текущее действующее регулирование оборота цифровой валюты в Российской Федерации, а также существующие законопроекты и предложения органов государственной власти, направленные на его дальнейшее развитие. Проводится критический анализ существующих законодательных инициатив, а также позиции Банка России относительно дальнейших перспектив развития оборота цифровой валюты в России, изложенных в его специальном докладе, в утвержденной Правительством Российской Федерации «Концепции законодательного регулирования механизмов организации оборота цифровых валют». Делается вывод о том, что дальнейшие перспективы правового регулирования оборота цифровых валют в России будут связаны со сдерживанием и усилением контроля за их оборотом, с сохранением за цифровой валютой статуса инвестиционного актива и ограниченных возможностей по использованию цифровой валюты как средства платежа в отдельных взятых отношениях, как правило, внешнеэкономического характера.

**Ключевые слова:** цифровая валюта, криптовалюта, платежное средство, деньги, рубль, оборот цифровой валюты, финансовая система, Концепция законодательного регулирования механизмов организации оборота цифровых валют, законопроект № 237585-8.

**Abstract.** The article discusses the current current regulation of the circulation of digital currency in the Russian Federation, as well as existing bills and proposals from public authorities aimed at its further development. A critical analysis of existing legislative initiatives is carried out, as well as the position of the Bank of Russia regarding further prospects for the development of digital currency circulation in Russia, set out in its special report, in the “Concept of legislative regulation of mechanisms for organizing the circulation of digital currencies” approved

*by the Government of the Russian Federation. It is concluded that further prospects for the legal regulation of the circulation of digital currencies in Russia will be associated with the containment and strengthening of control over their circulation, with the preservation of the status of an investment asset for the digital currency and limited opportunities for using digital currency as a means of payment in a particular relationship, as usually of a foreign economic nature.*

**Keywords:** *digital currency, cryptocurrency, means of payment, money, ruble, digital currency circulation, financial system, Concept of legislative regulation of mechanisms for organizing the circulation of digital currencies, bill No. 237585-8.*

Анализ действующего правового регулирования правил оборота цифровой валюты в России, показывает, что последняя рассматривается в качестве средства платежа и в качестве объекта для инвестирования. В свою очередь, принятие цифровой валюты в качестве средства платежа (прямой или косвенной оплаты, иного встречного представления) за предоставляемые товары, работы и услуги резидентами (компаниям осуществляющим деятельность в России и физическими лицами, постоянно проживающими в России) запрещено. Соответственно, на данный момент, законодательно не запрещено использование криптовалюты в качестве встречного возмещения за переданный товар, выполненную работу или оказанную услугу в адрес нерезидента, то есть иностранной компании и любых физических лиц осуществляющих деятельность за рубежом.

В силу ч. 3 ст. 1 Федерального закона от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [4] (далее – Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ), цифровая валюта определена как совокупность данных, пребывающих в электронной форме, которые могут быть использованы в качестве средства платежа либо в качестве средства для инвестирования. В свою очередь, в силу ч. 1 ст. 140 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ [1] (далее — ГК РФ), единственным законным платежным средством в России является рубль. В виду содержания обозначенных правовых норм, цифровую валюту следует признать в качестве платежного средства, использование которого на территории Российской Федерации в качестве такого, является незаконным. Иными словами, цифровая валюта представляет собой платежное средство, запрещенное к применению на территории Российской Федерации.

Правовая природа и существо такого запрета с правовой точки зрения, восходит к положениям Конституции Российской Федерации. Так, согласно ч. 1 ст. 75 Конституции РФ, именно рубль является государственной денежной единицей, а введение и эмиссия других денег (по аналогии – платежных средств) в России является недопустимым. Согласно ч. 2 указанной конституционной нормы, основной функцией Банка России является именно защита и обеспечение устойчивости рубля как единственной денежной единицы и единственного платежного средства. Данному положению корреспондирует п. 1 ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [2] (далее — Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ), согласно которого обеспечение устойчивости и защиты рубля является одной из основных задач Банка России.

На текущем этапе возникла дискуссия о дальнейшем развитии правового регулирования оборота цифровой валюты в России, который предполагает не-

сколько противоположных вариантов. Позиция полного запрета оборота цифровой валюты, аналогичная позиция с отдельными исключениями, позиция легализации использования цифровой валюты в качестве средств платежа. Рассмотрим каждую из перечисленных позиций подробнее.

Так Банк России выступает категорически против легализации цифровых валют как платежного средства на территории России. Кроме многочисленных публично выступлений представителей Банка России, можно указать и на обоснование такой позиции, содержащееся в подготовленном в феврале 2022 года докладе на тему «Криптовалюты: тренды, риски, меры» [7]. Банк России потенциальную легализацию цифровых валют в качестве платежного средства на территории России, воспринимает, в первую очередь, как существенную угрозу для стабильности и безопасности национальной валюты. В качестве основной причины указывается на высокую спекулятивную составляющую курсов цифровых валют, которые зависят от спроса и предложения. Кроме того, в виду большой степени анонимности, отсутствия регулирования и контроля за сферой обращения цифровых валют (как отдельных, так и сферы в целом), существуют реальные риски «теневого» влияния на курс цифровой валюты с его последующим «обрушением» (высокие риски манипулирования курсом цифровой валюты «влиятельными» игроками на рынке). Такие ситуации могут носить как фрагментарный, так и глобальный характер, и, в случае чрезмерного насыщения отечественной экономики, цифровой валютой, могут привести к краху национальной финансовой системы, излишнему давлению на национальную денежную единицу.

Банк России в соответствующем докладе полагает, что мягкий подход к регулированию оборота цифровой валюты могут позволить только государства с резервными валютами (с валютами, которые в общемировом или региональном масштабе используются для международных взаиморасчетов, для хранения в них национальных резервов). В условиях развивающейся экономики и слабой отечественной валюты, такой подход, по мнению ЦБ РФ, является недопустимым.

При этом Банк России настаивает на ужесточении уже существующих правил оборота цифровой валюты. В частности, предлагается к уже существующему запрету на использование цифровой валюты в качестве средства, либо иного встречного возмещения резидентами, добавить меры юридической ответственности к лицам, нарушившим такие запреты. Кроме того, предлагается полный запрет деятельности на территории России инфраструктуры бирж и платформ, предоставляющих посреднические услуги по покупке, продаже, обмену цифровыми валютами. Также, Банк России предполагает наращивать усилия по взаимодействию с международными организациями, другими государствами в вопросах налаживания системы взаимного контроля и обмена информацией по операциям с цифровой валютой [7].

Анализ утвержденной Правительством РФ 08.02.2022 года Концепции законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют [6] (далее — Концепция от 08.02.2022 г.), показывает, что она, в большей степени, касается моделирования будущего образа механизма оборота цифровой валюты в России. Ее содержание также позволяет сделать вывод о том, что Правительство РФ не видит будущее цифровой валюты в качестве средства платежа. Более того, указанная Концепция предполагает установление системных мер ответственности (от налоговой и административной, до уголовной) за нарушение правил оборота цифровой валюты, распространение на оборот

цифровых валют законодательства о противодействии легализации доходов добытых преступным путем.

Сторонники легализации цифровых валют в качестве средства платежа (хотя бы частичного), как правило, относятся к соответствующей профессиональной среде лиц, осуществляющих майнинг, выпуск цифровых валют и т.п. Кроме того, существует позиция Минпромторга РФ [8], согласно которой, предлагается использование цифровых валют отечественными компаниями для взаиморасчетов по внешнеэкономическим операциям как одного из средства преодоления текущих односторонних рестрикций, других экономических ограничений в отношении отечественных компаний. Вместе с тем, данная позиция не нашла свое отображение в конкретных законопроектах.

Анализ научных взглядов на этот счет демонстрирует различный спектр мнений. Существует мнение, согласно которого легализация обращения цифровой валюты в отечественной экономике позволит обеспечить налоговые поступления в бюджет, существенно сократить риски использования цифровых валют в целях легализации преступных доходов, привлечь иностранные инвестиции в отечественную экономику [11, с. 71–72]. Другое мнение заключается в том, что, в целом, обладание цифровой валютой и деятельность бирж обеспечивающих их оборот, является допустимыми при условии существования действенных ограничений, которые позволят обеспечить защиту национальной денежной и финансовой системы. При этом отдельно акцентируется внимание на необходимости построения действенной и реальной системы контроля за оборотом цифровой валюты в России [10, с. 154–155]. Отдельные ученые приходят к выводу о том, что применение любой из концепций регулирования оборота цифровых валют (легализация, частичная легализация, полный запрет) является непредсказуемым с экономической точки зрения в виду отсутствия достаточного опыта применения тех или иных концепций другими государствами для моделирования на их примере наиболее вероятного сценария в России [9, с. 50–51].

Как мы можем наблюдать, научные воззрения в данной сфере также весьма разнообразны. Единая позиция научного сообщества, в настоящий момент, по этому вопросу отсутствует. Вместе с тем, в рассмотренных исследованиях на этот счет, как правило, указывается одновременно как на риски, которые в себе несет полная легализация оборота цифровой валюты, так и на возможности, которые такая легализация может принести (способ противодействия экономическому давлению, привлечения инвестиций и прочие).

При этом, общей позицией является то, что отсутствие регулирования и контроля в данной сфере, несет в себе намного большие риски и негативные последствия, чем регулирование. Прежде всего, по той причине, что в отечественный сегмент «криптоиндустрии» развит довольно сильно. Так, согласно данным указанным в Концепции от 08.02.2022 года, на данный момент, жителями России открыто не менее 12 миллионов криптовалютных кошельков, общий размер средств, хранящихся на которых составляет не менее 2 трлн рублей. По объему технических мощностей, которые могут быть использованы для производства цифровых валют (майнинга), Россия находится в числе мировых лидеров и занимает 3-е место в мире [6]. Государство, обладая монополией на установление правопорядка в пределах своей территории, на регулирование экономических отношений, не может не замечать данные процессы и обязано реагировать на них в соответствии со своими национальными интересами.

Ввиду этого, возникает вопрос о возможности применения к цифровой валюте правил по аналогии с теми, которые применяются к обороту иностранной валюты. Как известно, иностранная валюта может использоваться в качестве средства платежа только в исключительных случаях, предусмотренных валютным законодательством [3]. Таким образом, использование иностранной валюты, в отдельных случаях является допустимым (для целей настоящей статьи не имеет значения в каких именно случаях), хотя она, как и цифровая валюта является известным фактором давления на стабильность национальной денежной единицы. В свою очередь, допустимость использования цифровой валюты хотя бы для отдельных случаев взаиморасчетов, в силу действующего содержания правовых норм, является вопросом дискуссионным. Если существуют отдельные случаи допускающие применение иностранной валюты в качестве средств взаиморасчетов, то допустимо ли установление таких случаев и для взаиморасчетов в цифровых валютах?

Чтобы ответить на этот вопрос, предлагаем обратить внимание на последний на данный момент законопроект, который, по мнению его авторов, призван легализовать в России майнинг [5]. Сразу же отметим, что это не так, поскольку майнинг сам по себе и до принятия данного закона не был запрещенным видом деятельности, однако условно находился в «серой» зоне правового регулирования (в виду, собственно, отсутствия такового). Анализ данного законопроекта показывает, что под майнингом предлагают понимать создание определенной цифровой валюты при использовании определенных инфраструктурных и технологических мощностей. Применительно к настоящей статье интересует вопрос о возможных изменениях правил оборота цифровой валюты.

Кроме того авторы законопроекта предполагают, что основной массив правового регулирования майнинга цифровой валюты будет осуществляться Правительством РФ. Также предлагается запрет на рекламу предложения цифровой валюты, предоставления товаров, работу и услуг по организации выпуска, выпуску, организации обращения цифровой валюты, но при этом предлагается разрешить рекламу предложения по майнингу цифровой валюты (ее созданию). Созданная в результате майнинга цифровая валюта может быть отчуждена только с использованием иностранной информационной инфраструктуры (фактически запрещается использования отечественных обменных бирж и прочей инфраструктуры).

Обратим внимание на предлагаемые исключения из указанного правила. Они заключаются в возможности отчуждения полученной в результате майнинга цифровой валюты с использованием отечественной инфраструктуры (иными словами — бирж обмена) в рамках специального правового режима. На данный момент, какой либо достоверной информации о предполагаемых специальных режимах и об их характере, не имеется. Однако, ввиду рассмотренной выше позиции Министерства промышленности и торговли Российской Федерации, они могут быть связаны с созданием условий для взаиморасчетов отечественных компаний с иностранными партнерам, в целях преодоления текущих экономических и политических мер в отношении отечественной экономики. Таким образом, необходимо констатировать наличие определенного консенсуса между государственными органами, который заключается в допустимости использования майнинга для «выпуска» цифровой валюты за пределы национальной финансовой системы как средства привлечения реальных денежных средств в отечественную экономику (созданная цифровая валюта продается на ино-

странных биржах взамен чего получается либо иной цифровой актив, либо иностранная валюта, которая фактически вовлекается в отечественную экономику) и по проведению ограниченных экспериментов по реализации цифровой валюты с использованием отечественных платформ и бирж.

Учитывая вышеизложенное, несмотря на предполагаемое ужесточение правил оборота цифровых валют в России, говорить об их полном запрете преждевременно. Дальнейшие перспективы развития правового регулирования в данном направлении будут зависеть от успешности экспериментов проводимых в рамках созданных специальных правовых режимов. Однако возможности по легальному использованию цифровой валюты будут строго лимитированы с учетом непосредственной экономической целесообразности и необходимости обеспечения устойчивости и защиты финансовой системы Российской Федерации. Текущая позиция законодателя относительно недопустимости использования цифровой валюты в качестве средства взаиморасчета продолжает сохраняться.

### Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. — 1994. — № 32. — Ст. 3301.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 14.06.2022 г.) // Собрание законодательства РФ. — 2002. — № 28. — Ст. 2790.
3. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 14.07.2022) // Собрание законодательства РФ. — 2003. — № 50. — Ст. 4859.
4. Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в ред. от 14.07.2022 г.) // Собрание законодательства РФ. — 2020. — № 31 (часть I). — Ст. 5018.
5. Законопроект № 237585-8 // Сайт Государственной Дума РФ. — URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/237585-8?ysclid=layuih3z4r676684147> (дата обращения: 27.11.2022).
6. Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют от 08.02.2022 г. // Интернет-сайт Правительства РФ. — URL: <http://static.government.ru/media/files/Dik7wBqAubc34ed649q12Kg6HuTANrqZ.pdf> (дата обращения: 02.12.2022).
7. Криптовалюты: тренды, риски, меры (Доклад для общественных консультаций) / Банк России. — М., 2022. — URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation\\_Paper\\_20012022.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf) (дата обращения: 02.12.2022).
8. Мантуров: криптовалюту могут легализовать как платежное средство // РБК. — URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/62852fc99a79478e21e21409?ysclid=lbun6wib1516830152> (дата обращения: 02.12.2022).
9. Норец Н.К. Легализация криптовалют в экономиках стран // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. — 2022. — № 1. — С. 45–51.
10. Рождественская Т.Э. Риски легализации криптовалют для публичного правопорядка // Россия: тенденции и перспективы развития. — 2022. — №17–2. — С. 150–155.
11. Углицких О.Н., Клишина Ю.Е. Проблемы легализации криптовалюты в России: законодательные противоречия // Kant. — 2022. — № 1. — С. 67–72.