

# **Кредитовые переводы на смешанных платформах**

**Ефимова Людмила Георгиевна**  
**Доктор юридических наук**

# Виды правоотношений на платформе блокчейн

- ▶ По мнению Trevor I. Kiviat, в академических юридических дискуссиях биткойну уделяется непропорционально большое внимание и мало упоминается технология **blockchain**, что неосновательно, поскольку истинное новшество в биткойне — это протокол (Trevor I. Kiviat. Beyond bitcoin: issues in regulating blockchain transactions // Duke law journal [Vol. 65:569 2015]. P. 569 и сл.)

# Виды правоотношений на платформе блокчейн

- ▶ Три типа правоотношений, которые могут возникать на платформе blockchain:
- ▶ — во-первых, правоотношения между участниками платформы по поводу протокола;
- ▶ — во-вторых, правовые отношения между участником платформы — владельцем токена, и всеми иными третьими лицами;
- ▶ — в-третьих, это правоотношения между двумя участниками платформы по поводу различных виртуальных объектов гражданского права, например, по поводу токена.

# Виды правоотношений на платформе блокчейн

- ▶ **Первый вид правоотношений носит организационный характер.**
- ▶ **Между всеми пользователями соответствующей платформы возникает многостороннее правоотношение организационного типа, основанное на многостороннем договоре, стороны которого признают соответствующий протокол в качестве регулятора возникающих между ними отношений**

# Виды правоотношений на платформе блокчейн

- ▶ Предметом такого многостороннего договора между субъектами платформы blockchain является:
- ▶ Во-первых, взаимное признание субъектами платформы blockchain алгоритмического кода протокола BITCOIN, ETHEREUM и т.п. операционной среды в качестве регулятора отношений между ними;
- ▶ Во-вторых, взаимное признание субъектами платформы правовых последствий совершения, исполнения и прекращения сделок, совершения иных юридически значимых действий с использованием технологии blockchain;
- ▶ В-третьих, взаимное признание процедуры изменения используемого на платформе blockchain соответствующего протокола на основании консенсуса.

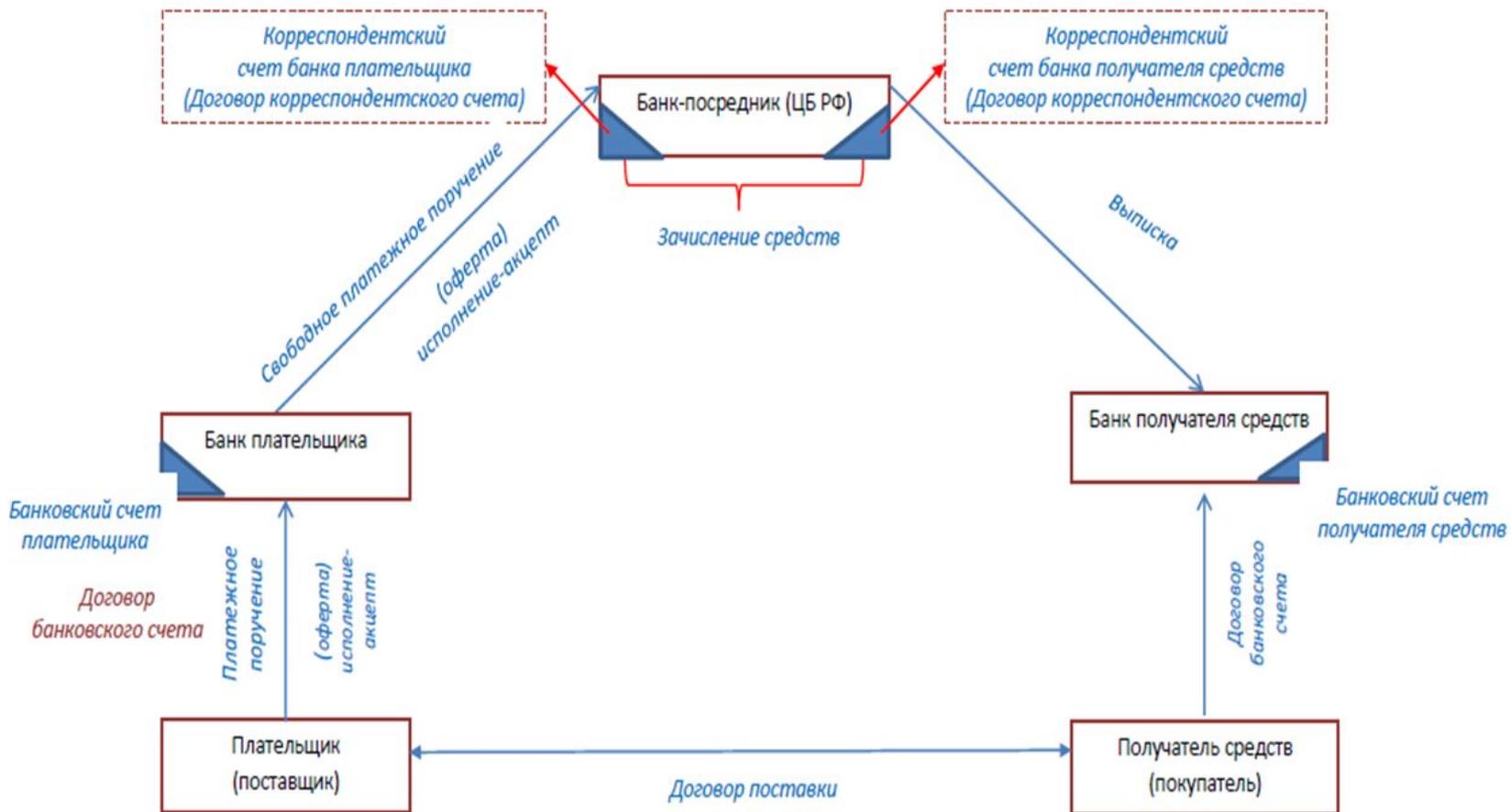
# Виды правоотношений на платформе блокчейн

- ▶ *Вторая группа правоотношений между «владельцем» токена, в том числе криптовалюты, иного виртуального имущества, и всеми третьими лицами. Эти правоотношения являются абсолютными правоотношениями.*

# Виды правоотношений на платформе блокчейн

- ▶ *Вторая группа правоотношений между «владельцем» токена, в том числе криптовалюты, иного виртуального имущества, и всеми третьими лицами. Эти правоотношения являются абсолютными правоотношениями.*
- ▶ *Третья группа правоотношений является результатом заключения участниками платформы соответствующего гражданско-правового договора любого типа. Например, такое обязательственное отношение может возникнуть в результате заключения смарт-контракта.*

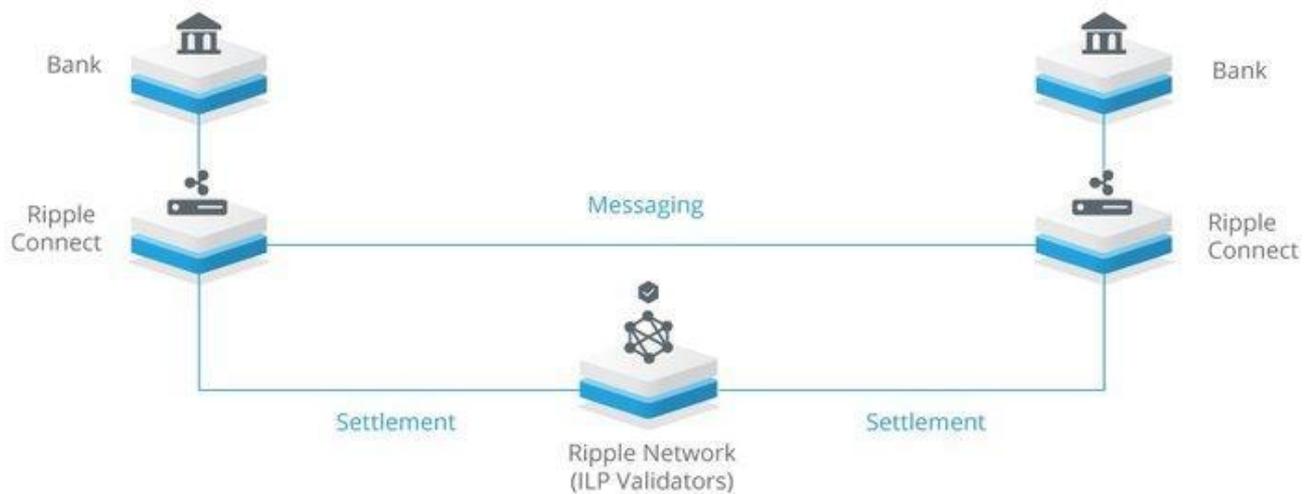
# Механизм кредитового перевода



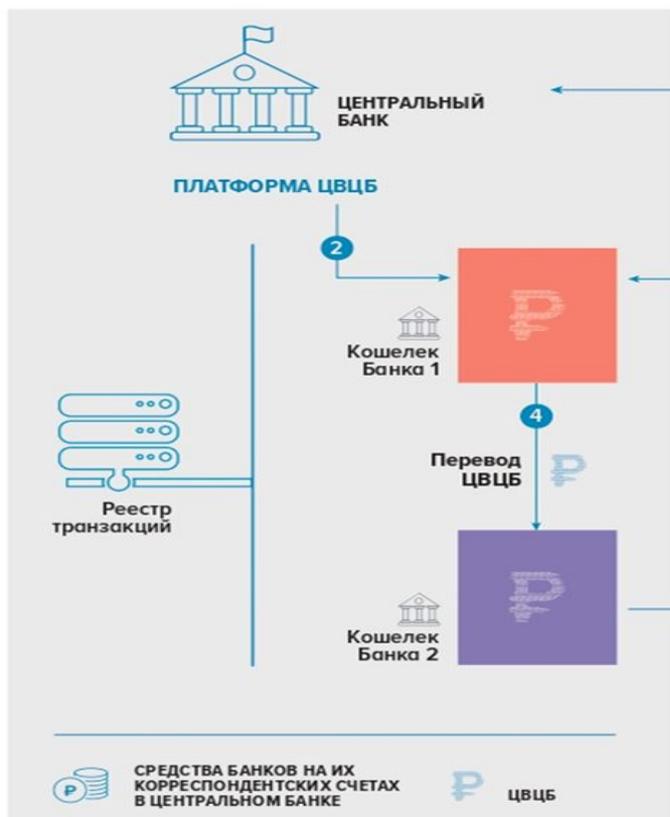
# Механизм перевода денежных средств в платежной системе Ripple

- ▶ «Ripple Transaction Protocol — наиболее простой тип блокчейна, он обеспечивает моментальные, удостоверенные и недорогие в обслуживании международные платежи для банков и небанковских финансовых компаний. Сделки в распределенном реестре Ripple Transaction Protocol утверждаются по общему согласию, вместо того, чтобы использовать принцип доказательства работы, как в биткоине, в силу того, что между сторонами сделки уже установлен определенный уровень доверия.
- ▶ 2012 года считается годом основания криптовалюты Ripple (тикер — XRP).

# Механизм перевода денежных средств в платежной системе Ripple



# Модель А использования цифровой валюты ЦБ ( Доклад Банка России для общественных консультаций «Цифровой рубль». Октябрь 2020 года. С. 27)



1 Банк 1 направляет в центральный банк запрос на открытие кошелька и денежные средства на покупку ЦВЦБ

2 Центральный банк открывает кошелек Банку 1 и зачисляет на него ЦВЦБ

3 Банк 1 направляет в центральный банк поручение на перевод ЦВЦБ со своего кошелька на кошелек Банка 2

4 Центральный банк зачисляет ЦВЦБ на кошелек Банка 2

5 Центральный банк информирует Банк 2 о зачислении ЦВЦБ

# Механизм кредитового перевода денежных средств в платежной системе Ripple

- ▶ Три отличия:
  - ▶ во-первых, перевод средств через систему блокчейн осуществляется без участия банков-посредников,
  - ▶ во-вторых, роль договора о корреспондентских отношениях выполняет компьютерный протокол межбанковской платежной системы, и,
  - ▶ в-третьих, перевод средств возможен только в той криптовалюте, которая предусмотрена этим протоколом

# Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах

- ▶ 1. Подготовительная стадия создания узла на платформе «блокчейн», присоединения к протоколу, а также открытия необходимых счетов или электронных кошельков.
- ▶ 2. Стадия инициации перевода. Инициация перевода денежных средств плательщиком может осуществляться обычным способом в соответствии с национальным законодательством страны банка плательщика. Соответственно, в Российской Федерации плательщик может представить в обслуживающий банк обычное платежное поручение на бумажном или электронном носителе, и передать его либо в физической форме, либо по системе «Банк-Клиент».

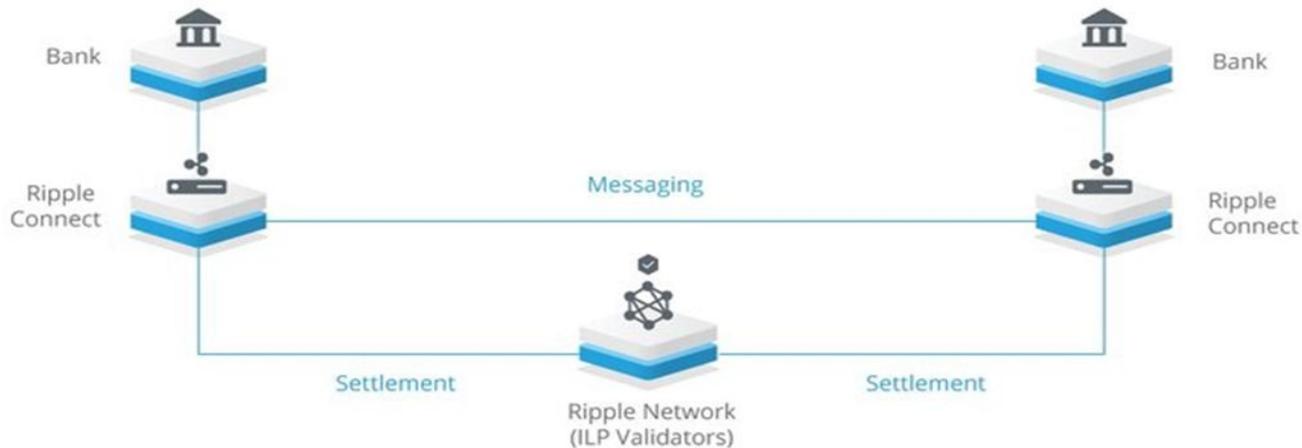
## Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах

- ▶ **3. Стадия межбанковских расчетов должна осуществляться с использованием технологии блокчейн.**
- ▶ **В литературе было высказано мнение, о том, что до сих пор остается неизвестным, «как банки собираются преобразовать свою криптовалюту в фиатную валюту».**
- ▶ **На практике такой механизм конверсии применяется, например, на платформе Waves. В новой версии lite-клиента платформы Waves (v0.4.22a) добавлена поддержка платежного шлюза для валюты евро.**

## Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах

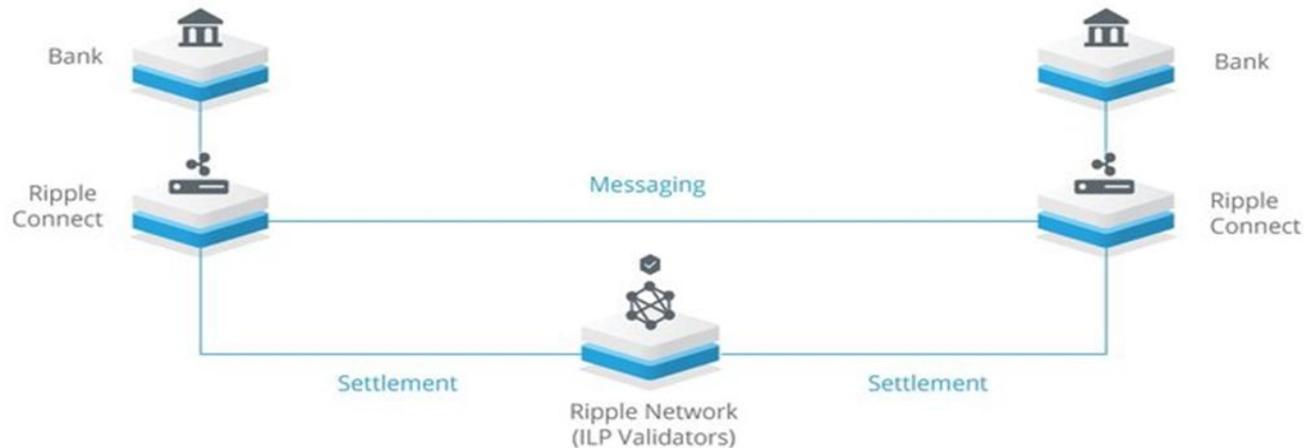
- ▶ **3. Стадия межбанковских расчетов должна осуществляться с использованием технологии блокчейн.**
- ▶ **В литературе было высказано мнение, о том, что до сих пор остается неизвестным, «как банки собираются преобразовать свою криптовалюту в фиатную валюту».**
- ▶ **На практике такой механизм конверсии применяется, например, на платформе Waves. В новой версии lite-клиента платформы Waves (v0.4.22a) добавлена поддержка платежного шлюза для валюты евро.**

## Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах



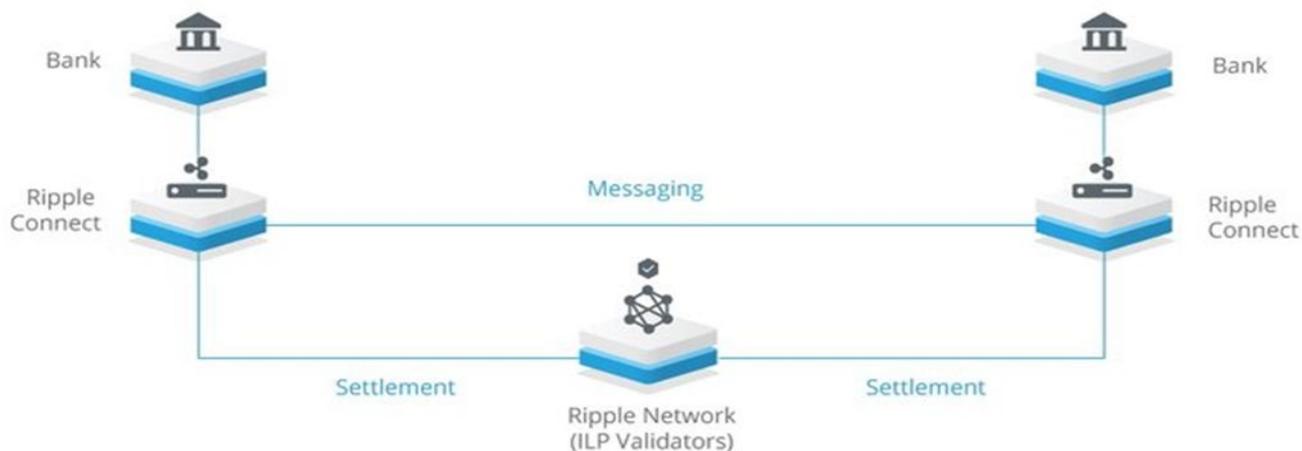
- Для завершения перевода денежных средств банк плательщика инициирует перевод криптовалюты (на рисунке это действие названо «Ripple Connect») со своего электронного кошелька (или счета) на электронный кошелек или счет банка получателя средств. На приведенном выше рисунке такое действие названо «Settlement».

## Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах



После валидации операции (Ripple networks (ILP Validators) платежная система совершает транзакцию (Settlement), и в цепочке блоков появляется соответствующая запись о переводе криптовалюты на счет банка получателя средств.

## Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах



**Информация о клиенте-плательщике и клиенте получателе средств, а также об их платежных реквизитах должна быть направлена банком плательщика в адрес банка получателя средств по иным каналам связи (Messaging — см. рисунок). Это может быть обычная почта или защищенные телекоммуникационные каналы связи, такие, например, как S.W.I.F.T. или аналогичные системы связи, которые могут быть специально созданы самой платежной системой. Они могут предоставляться банкам-участникам в качестве дополнительной услуги.**

## Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах

- ▶ **4. Стадия зачисления денежных средств.** После зачисления криптовалюты на счет или в электронный кошелек банка получателя средств, открытый на платформе, банк получателя средств должен зачислить поступившие деньги на банковский счет получателя средств. Поскольку счет получателя средств ведется в фиатных деньгах, а поступила криптовалюта, то для завершения операции по переводу денежных средств необходимо вначале произвести конверсию поступившей криптовалюты в фиатные деньги.
- ▶ Для этого можно использовать курс одной из валютных бирж, на которых торгуется криптовалюта за фиат.

## Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах

- ▶ **Сумма криптовалюты, поступившей в электронный кошелек банка получателя, может быть продана на соответствующей бирже. Полученное в результате этого «фиатное» покрытие подлежит зачислению на счет получателя средств.**
- ▶ **После этого перевод денежных средств можно считать завершенным.**

# Механизм кредитового перевода денежных средств на смешанных платформах

