



---

# Правовое регулирование криптовалюты в России

---

## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

### Блокчейн

цепочка блоков с записями транзакций в распределенном реестре

### Майнер

лицо, через определенную программу предоставляет системе свою вычислительную мощность и электроэнергию, рассчитывая математические формулы и взамен получающий вознаграждение в виде криптовалюты

### Криптовалюта

некоторый объем информации, который является вознаграждением за проверку блока транзакций и является средством обмена в системе блокчейна

### Майнинг

процесс проверки блока транзакций на достоверность и подтверждение проверки другими майнерами

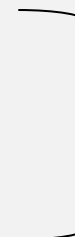
### Блок

совокупность транзакций, которая была успешно проверена майнером по математической формуле после чего разослана остальным майнерам и записана ими на своих носителях

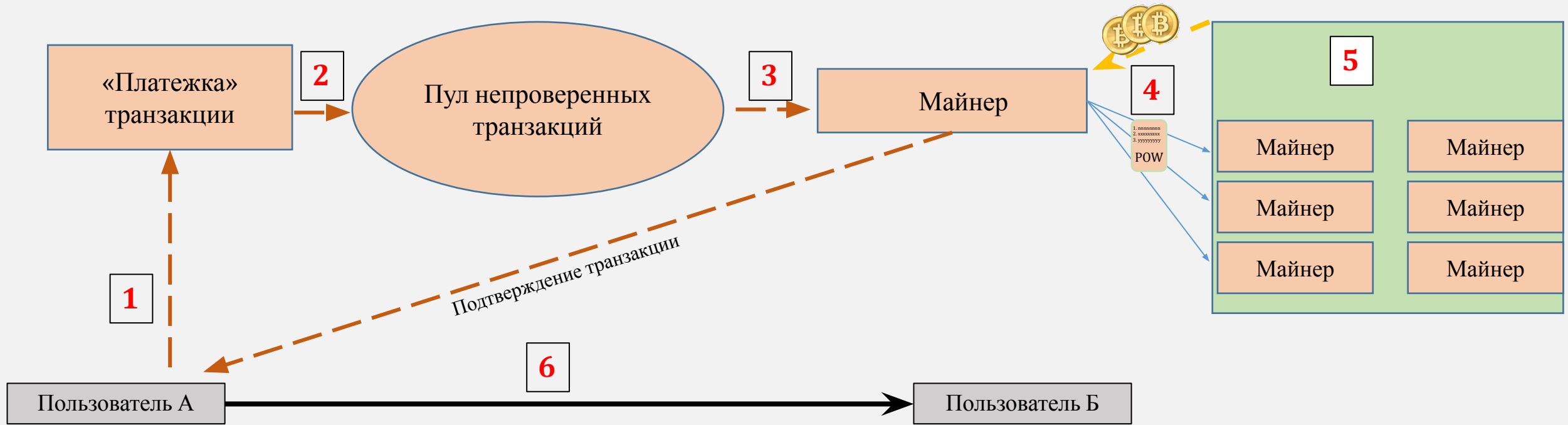
### Хеширование

цифровое свертывание (кодирование) формальных признаков транзакции: дата (время) отправления платежа; счет отправителя; валюта и сумма платежа; счет получателя; назначение платежа и т.п.

- Транзакция № XXXX
- 05.03.2021
- 9:00
- Счет отправителя 12345
- Bitcoin
- 13
- Счет получателя 54321



dde0c7cfac12753d82de476dd5337960



|               |                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ЭТАП 1</b> | Пользователь А создает «платежку» в которой указывает реквизиты транзакции. Эта платежка хешируется                                                                                                                                     |
| <b>ЭТАП 2</b> | Хешированная «платежка» попадает в пул непроверенных транзакций                                                                                                                                                                         |
| <b>ЭТАП 3</b> | Майнер случайным образом отбирает несколько транзакций, пока не соберет блок транзакций.<br>Далее при помощи математической формулы, подбирает к ней хеш, отвечающий требованиям блокчейна<br>Отмечает POW – доказательство работы      |
| <b>ЭТАП 4</b> | Майнер рассылает POW с блоком по остальным майнерам.<br>Они проверяют совпадает ли их итоговый хеш с хешем приславшего майнера.<br>Если совпадет, то они записывают этот блок на свои носители, а первый майнер получает вознаграждение |
| <b>ЭТАП 5</b> | Далее блок закрепляется в системе блокчейна                                                                                                                                                                                             |
| <b>ЭТАП 6</b> | Транзакция подтверждена – криптовалюта отправляется к получателю                                                                                                                                                                        |

## ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

### БЛОКЧЕЙН

+

1. Децентрализация формирования и передачи транзакций;
2. Автоматизированная проверка и получение соответствующих протоколов о проведенных транзакциях;
3. Низкая комиссия и высокая скорость транзакций.

-

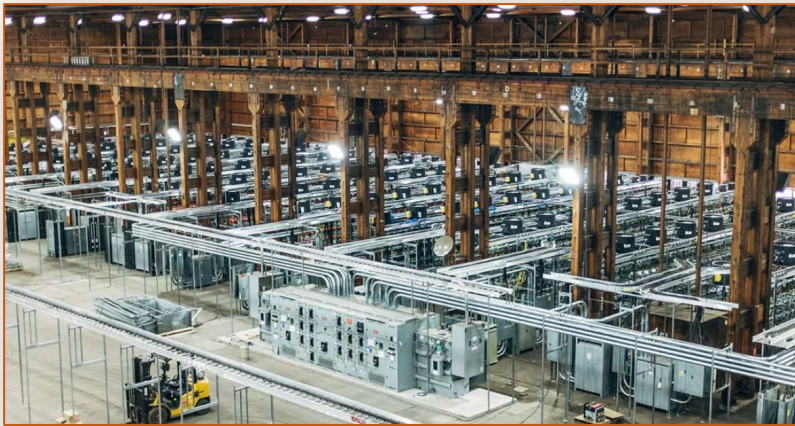
1. Потеря приватного ключа – приводит к фактической потере криптовалюты;
2. Активное использование блокчейна в преступных целях.

## ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

### КРИПТОВАЛЮТА

| +                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ol style="list-style-type: none"><li>1. Ограниченность, определенность, известность и децентрализация эмиссии;</li><li>2. Безналичность и тотальная автоматизированная проверка корректности транзакций;</li><li>3. Низкая вероятность использования фальшивых денег;</li><li>4. Низкая комиссия и высокая скорость транзакций;</li><li>5. Слабое влияние чиновничьей и банкирской недобросовестности и злонамеренности;</li><li>6. Ничтожная допустимость коррупционных схем;</li><li>7. Глобальная унифицированность и доступность.</li></ol> | <ol style="list-style-type: none"><li>1. Нестабильность курса;</li><li>2. Слабое правовое регулирование во многих странах;</li><li>3. Энергозатратность добычи (майнинга);</li><li>4. Сложность майнинга с каждым годом усложняется, а каждые 4 года вознаграждение за расшифрованный блок снижается вдвое – провоцируя увеличения мощностей и потребления электроэнергии.</li></ol> |

## КРИПТО-ФЕРМЫ



В Ленинградской области находится одна из крупнейших в России крипто-ферм, которую построила компания Cryptouniverse.

3 тыс. единиц майнинг оборудования

4 тыс. кв. м – площадь помещения

6,5 млн. руб. – стоимость электроэнергии в месяц

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В РОССИИ

|                   |                                                                                                                                        |
|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>27.01.2014</b> | <b>Предостережение ЦБ РФ : выпуск и обмен биткоина очень опасен и сравним с финансированием терроризма.</b>                            |
| <b>06.02.2014</b> | Генпрокуратура: правоохранительные органы вместе с ЦБ РФ взяли за борьбу с правонарушениями, связанными с использованием криптовалюты. |
| <b>17.09.2015</b> | ЦБ РФ стал более лояльным к криптовалюте. Поддержал биткоин и глава Сбербанка – Герман Греф.                                           |
| <b>02.10.2017</b> | <b>Письмо Минфина № 03-11-11/63996: правовое определение криптовалют, а также их сущность в законодательстве РФ не определены.</b>     |
| <b>13.10.2017</b> | Письмо Минфина № 03-04-05/66994: для криптовалюты отсутствует особый порядок налогообложения. К ней применим НДФЛ.                     |
| <b>21.10.2017</b> | <b>Владимир Путин поручил правительству и Центробанку до 01.07.2018 года подготовить поправки о регулировании криптовалют.</b>         |
| <b>01.10.2019</b> | Вступили в силу поправки в ГК РФ, согласно которым к объектам гражданских прав добавились цифровые права.                              |
| <b>01.01.2021</b> | <b>Вступает в действие ФЗ № 259 «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте...», который дал понятие цифровой валюте.</b>         |
| <b>19.02.2021</b> | Госдума приняла в первом чтении поправки к НК РФ о цифровой валюте.                                                                    |

# ЦИФРОВОЙ ФИНАНСОВЫЙ АКТИВ

## Понятие

**Цифровой финансовый актив (ЦФА)** – цифровые права, удостоверяющие одно из следующих прав:

- денежное требование;
- возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам;
- права участия в капитале непубличного акционерного общества;
- право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов.

## Характеристики

- ЦФА не являются платежным средством;
- Могут выступать в качестве залога, быть объектом в сделках купли-продажи или обмена на другие ЦФА;
- С помощью них можно даже выпускать криптодеривативы — «активы, удостоверяющие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам». Эти активы могут быть только бумагами непубличных компаний;
- Выпускать обычные акции на блокчейне или конвертировать их в цифровые нельзя;
- Реклама ЦФА имеет свои ограничения;
- Выпускать ЦФА и цифровые валюты могут только ИП и Юр. лица.



# ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА

## Понятие

---

**Цифровая валюта** – совокупность электронных данных в системе, которая:

- предлагается или принимается в качестве средства платежа или в качестве инвестиций;
- не обеспечивается валютой РФ, валютой иностранного государства или международной валютой;
- не имеет лица, обязанного осуществить выплату, передать товар или выполнить иное требование обладателя информации за исключением оператора, обеспечивающего только лишь техническую поддержку информационной системы

## Характеристики

---

- Криптовалюта – частный случай цифровой валюты;
- Они признаются платежным средством, их можно продавать друг другу, выпускать, рассматривать в качестве имущества, сбережений и инвестиций;
- ЮЛ и ФЛ не могут принимать цифровую валюту как встречное исполнение за переданные ими товары, оказанные услуги;
- Имеются ограничения по рекламе.

| Страна     | Регулируется                                                                       | Запрещена | Правовое регулирование отсутствует |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|
| Германия   | ■<br>Частные деньги и финансовый инструмент                                        |           |                                    |
| Япония     | ■<br>100% средство платежа                                                         |           |                                    |
| США        | ■<br>Аналог денег / Собственность / Биржевой товар                                 |           |                                    |
| Канада     | ■<br>Виртуальная валюта, которая в основном регулируется законами о ценных бумагах |           |                                    |
| Швейцария  | ■<br>Виртуальный актив                                                             |           |                                    |
| Эстония    | ■<br>Альтернативное платежное средство                                             |           |                                    |
| Индонезия  |                                                                                    | ■         |                                    |
| Пакистан   |                                                                                    | ■         |                                    |
| Вьетнам    |                                                                                    | ■         |                                    |
| Греция     |                                                                                    |           | ■                                  |
| Италия     |                                                                                    |           | ■                                  |
| Португалия |                                                                                    |           | ■                                  |

# ДЕЛО О КОЛИОНАХ

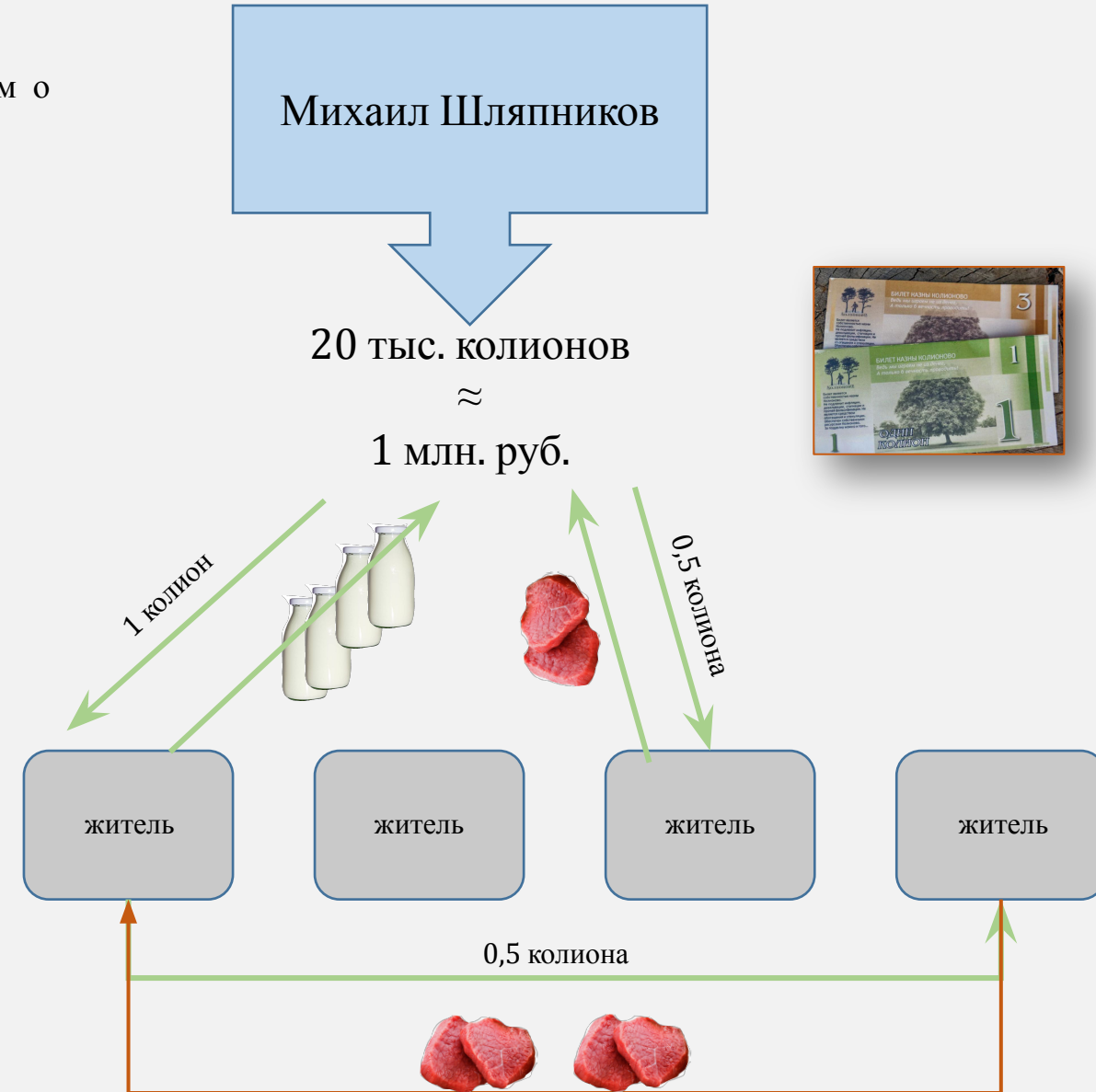
**Март 2015** – прокурор обратился в Егорьевский городской суд с требованием о запрете оборота колионов

**Июль 2015** – Суд удовлетворил требование прокурора

Для решения сложной задачи суд привлек к делу максимум участников:

- Банк России в качестве третьего лица,
- специалистов из Министерства финансов и Федеральной налоговой службы,
- четырех независимых консультантов, включая профессора А.С. Генкина.

| Позиция гос. органов                          | Позиция специалистов                                                                      |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Колионов – аналог денег;                   | 1. Некоторые считали, что колионы – это игровой элемент;                                  |
| 2. Они не предусмотрены законодательством РФ; | 2. Другие – долговые расписки;                                                            |
| 3. Следовательно они считаются суррогатами.   | 3. Указывалось на то, что платежная функция не единственная функция государственных денег |



## СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

### ДЕЛО КРИПТОБИРЖИ BINANCE

- 20.01.2020** Онежский городской суд Архангельской области вынес решение по делу № 2а-41/2020, которым удовлетворил заявление прокурора и заблокировал несколько сайтов, в том числе Binance.com – одна из лидирующих площадок по торговле криптовалютой.
- 21.01.2021** Архангельский областной суд отменил решение о блокировке сайта криптобиржи Binance на территории РФ.

### БЛОКИРОВКА САЙТА-АГРЕГАТОРА BESTCHANGE

- 24.07.2018** Куйбышевским районным судом г. Омска было заблокировано несколько сайтов в том числе и сайт-агрегатор BestChange. Сайт осуществлял мониторинг курсов в обменных ресурсах, при этом сам не являлся криптообменником.  
Это уже третий раз когда органы прокуратуры пытаются заблокировать BestChange. В удовлетворении всех трёх исков было отказано.
- 22.12.2020** Последнее разбирательство закончилось тем, что представители сайта BestChange получили уведомление от Роскомнадзора об исключении из реестра запрещенных сайтов.
- 16.02.2021** прокуратура отказалась от требований по блокировке зеркала сайта-агрегатора BestChange.

# ПОЗИЦИИ СУДОВ В ОТНОШЕНИИ КРИПТОВАЛЮТЫ

## 1. Криптовалюта как имущество

|                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Постановление 9ААС от 04.02.2020 N 09АП-76537/2019 по делу N А40-164942/2019</b></p> | <p>По мнению суда апелляционной инстанции, криптовалюта не может быть расценена применительно к ст. 128 ГК РФ иначе как иное имущество</p>                                                                                                                   |
| <p><b>Постановление 9ААС от 15.05.2018N 09АП-16416/2018</b></p>                            | <p>Суд расценил криптовалюту как «иное имущество» и включил ее в конкурсную массу.</p>                                                                                                                                                                       |
| <p><b>Постановление АС Поволжского округа от 18.10.2018 № Ф06-38270/2018</b></p>           | <p>Криптовалюта не входит в перечень имущества, которое может быть исключено из конкурсной массы в связи с этим представляется, что при текущем состоянии правового регулирования основания для исключения криптовалюты из конкурсной массы отсутствуют.</p> |

## ПОЗИЦИИ СУДОВ В ОТНОШЕНИИ КРИПТОВАЛЮТЫ

### 2. Криптовалюта как товар и возможность нарушать закон

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Апелляционное определение ВС РФ от 20.02.2017 по делу № 33-3487/2017</b></p>                                                      | <p>В рамках сделки по покупке криптовалюты последняя выступает не как средство платежа, а как товар.</p>                                                                                                                                   |
| <p><b>Решение Октябрьского районного суда Санкт-Петербурга от 16.05.2017 по делу № 2-1993/2017</b></p>                                  | <p>Криптовалюты являются денежными суррогатами, способствуют росту теневой экономики и не могут использоваться гражданами и юридическими лицами на территории РФ.</p>                                                                      |
| <p><b>Решение Московского городского суда от 18.04.2018 по делу № 7-4313/2018</b></p>                                                   | <p>Платеж с использованием криптовалюты не считается незаконной валютной операцией, поскольку криптовалюта не является иностранной валютой.</p>                                                                                            |
| <p><b>Апелляционное определение Приморского краевого суда от 10.10.2017 по делу № 33-10147/2017</b></p>                                 | <p>Сделки по приобретению цифровых продуктов не подпадают под действие Закона о защите прав потребителей.</p>                                                                                                                              |
| <p><b>Апелляционное определение Ульяновского областного суда от 31.07.2018 по делу № 33-3142/2018</b></p>                               | <p>Нахождение криптовалюты вне правового поля не позволяет возложить на ответчика ответственность в виде уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами.</p>                                                                  |
| <p><b>Кассационное определение Девятого кассационного суда общей юрисдикции от 20.01.2021 N 88а-824/2021 по делу N 2а-2281/2020</b></p> | <p>Предоставление резидентам РФ услуг по конфиденциальному выводу денежных средств за пределы РФ, по обмену криптовалюты Биткоин на рубли, на другую валюту, на товары (работы, услуги) дает возможность нарушать закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ</p> |

## НЕУРЕГУЛИРОВАННЫЕ ВОПРОСЫ

1. Не определен **правовой статус майнинга**: можно ли добывать криптовалюту на территории РФ или нет;
2. Является ли **сделка с криптовалютой** денежной;
3. Каким образом будет определяться **рыночная стоимость криптовалюты** для налогового декларирования;
4. Не определены **способы защиты**, которые может применять владелец криптовалюты к нарушителю;
5. Нет регулирования **деятельности обменников и иных профессиональных участников рынка** по хранению, обмену, выпуску криптовалюты.

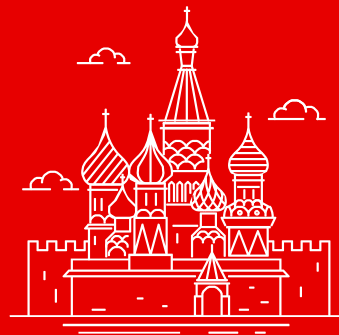
---

## Контакты

---

[anpzenit.ru](http://anpzenit.ru)

8 800 700 8 358



### Москва

Лесной 4-й переулок д.  
4 [info@anpzenit.ru](mailto:info@anpzenit.ru)



### Казань

Меридианная д. 1  
[kzn@anpzenit.ru](mailto:kzn@anpzenit.ru)