

БИЗНЕС НА БИТКОЙНАХ:

миф или реальность



Олег Чунарёв

юрист юридической фирмы
**«Некторов, Савельев
и партнеры»**

В США не только разрешена выплата зарплаты в биткойнах, но и вполне реально исчисление в них размера убытков. Правовое регулирование криптовалюты пока на начальном этапе развития, и отношение к ней все еще крайне настороженное. Но уже сейчас на примере разных стран можно судить о плюсах и минусах использования таких расчетных единиц и выбрать юрисдикцию для соответствующего бизнеса.

Где деньги?

Виртуальные валюты (криптовалюты) медленно, но верно входят в нашу жизнь. Их преимущества известны: платежи не зависят от банковской системы и ограничений национального законодательства, кроме того, обеспечена анонимность переводов. Безусловно, они имеют и существенные недостатки, в числе которых сильное колебание курсов и фактическая невозможность их взыскания по решению суда, но для ряда бизнес-моделей эти моменты не существенны. Поскольку криптовалюты требуют интернет-соединения, они удобны как средство платежа в онлайн-торговле и их принимают к оплате некоторые интернет-магазины.

Криптовалюты существуют внутри пиринговых сетей. Сеть не имеет центрального администратора или какого-либо его аналога. Есть множество виртуальных валют, но биткойн – самая известная из них. Эмиссию биткойнов производит любой участник сети посредством решения сложной математической задачи. Максимальное количество биткойнов программно ограничено, отсюда название процесса – «майнинг», т. е. добыча. В настоящее время «добыто» около половины биткойнов. От одного пользователя к другому биткойны переводятся с помощью публичного подтверждения транзакции иными участниками сети, что обычно занимает несколько минут. Общая стоимость всех выпущенных биткойнов порядка

• ТРИ ФАКТА О БИТКОЙНАХ

1. По данным Newsweek, созданы Сатоши Накамото – американцем японского происхождения.
2. Не имеют физического воплощения и представляют собой строки кода. Цена во многом зависит от усилий, которые были потрачены на его получение с помощью ресурсов компьютера. Для добычи одного биткойна с помощью специальной программы-майнера необходимо подобрать 64-значный код.
3. Объем валюты не безграничен, каждые 10 минут в мире появляется максимум 25 биткойнов, а их добыча, по оценкам экспертов, завершится к 2140 г., когда будет «эмитирован» 21 млн биткойнов. Сейчас в обращении находится 13,3 млн единиц этой валюты.

4 млрд \$, но она сильно зависит от колебаний курса. Например, летом 2014 г. 1 биткойн продавался за 1000 \$, а сейчас курс составляет около 250 \$.

К сожалению, в России биткойны фактически запрещены. Так, Банк России и Росфинмониторинг выпустили информационные сообщения «Об использовании при совершении сделок “виртуальных валют”, в частности, “биткойн”»¹ и «Об использовании криптовалют»² соответственно. В них отмечается, что в связи с анонимностью платежей в биткойнах лица, использующие их, могут быть непреднамеренно вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а операции с их использованием будут рассматриваться как потенциальная вовлеченность в сомнительные действия. Также отмечается, что биткойны и иные криптовалюты являются денежными суррогатами, выпуск которых запрещен на территории России согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Законодательно-правовой статус биткойнов не урегулирован (включая вопрос, являются ли они объектами гражданских прав). Юридически также не совсем корректно называть биткойны денежными суррогатами. Однако эти пробелы правового регулирования не мешают правоохранительным органам препятствовать

обороту биткойнов в России. В частности, заблокирован ряд интернет-сайтов с информацией о биткойнах и способах их использования (Решение Невьянского городского суда Свердловской области от 05.10.2014 по делу № 2-978/2014)³. Есть сведения, что некоторые интернет-магазины, принимающие для оплаты биткойны, получали от прокуратуры предписания прекратить использование криптовалют⁴. Претензии прокуратуры повторяли аргументы из писем Банка России и Росфинмониторинга о недопустимости применения денежных суррогатов и потенциальной вовлеченности в сомнительные операции. Также в настоящее время рассматривается законопроект о полном запрете использования в России криптовалют, введении за это административной ответственности и блокировке интернет-сайтов, распространяющих информацию о криптовалютах⁵.

Таким образом, перспективы ведения бизнеса в биткойнах на территории России очень сомнительны. Вместе с тем подобное отношение к криптовалютам, скорее, исключение. В большинстве стран мира государство не препятствует их обороту либо, наоборот, способствует его развитию.

Обзор правового регулирования криптовалют в отдельных странах позволяет выделить общую неразвитость законодательного урегулирования данной области и следующую из этого широкую свободу применения виртуальных валют.

Германия

В этой стране биткойны признаются расчетной денежной единицей и для целей подоходного налога расцениваются как нематериальные активы. Согласно позиции Министерства финансов Германии (BMF) криптовалюты могут быть объектом транзакций для целей оплаты и облагаются подоходным налогом. В стране ведется активная дискуссия относительно того, облагается ли данная пиринговая валюта налогом на добавленную стоимость (VAT). Поскольку биткойн не является электронными деньгами или валютой, есть основания для неприменения к нему Европейской директивы по НДС (European VAT Directive). В 2014 г. Министерство финансов Германии заявило, что торговля в биткойнах облагается НДС, однако еще в 2013 г. позиция ведомства была противоположной. Это связано с трудностью определения, является ли биткойн товаром или средством платежа. Если расценивать его как товар, то опла-

та биткойнами есть договор мены и не облагается НДС. Перечисленные вопросы все еще окончательно не разрешены в связи с отсутствием соответствующего закона или решения суда.

Немецкий Закон о банковском деле (Kreditwesengesetz) отрицает существование виртуальных валют. В то же время федеральный орган финансового надзора (BaFin) признает биткойны расчетной единицей, которая оценивается как «финансовый инструмент». Такая позиция не была предметом судебного решения, но имеет силу до его принятия. Поскольку криптовалюты оценены в качестве финансового инструмента, их коммерческое использование может потребовать лицензии под угрозой блокировки активов и счетов. Также орган финансового надзора указал, что бит-

¹ http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=27012014_1825052.htm (дата обращения: 26.05.2015).

² <http://www.fedrfm.ru/news/957> (дата обращения: 26.05.2015).

³ Накануне сдачи номера в печать Свердловский областной суд отменил блокировку доступа к сайтам.

⁴ <http://habrahbr.ru/post/220447/> (дата обращения: 26.05.2015).

⁵ http://regulation.gov.ru/project/17205.html?point=view_project&stage=2&stage_id=13089 (дата обращения: 26.05.2015).

койны нельзя считать электронными деньгами согласно Акту о платежных услугах (Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz), ведь при их использовании отсутствует требование эмитента о транзакции, а операция проводится в децентрализованной системе. Кроме того, биткойны не признаются платежным средством, поскольку на то требуется прямое указание в законе.

Криптовалюты не урегулированы Германским гражданским уложением, также они не являются

Гонконг

В гражданском праве Гонконга виртуальные валюты трактуются как нематериальная собственность¹.

8 января 2014 г. секретарь финансовых услуг и казначейства сообщил, что в торговых отношениях биткойны влекут большие риски, поскольку их стоимость не обеспечена вещами или реальной экономикой. Также было заявлено, что биткойны не регулируются валютными органами Гонконга (НКМА), однако власти будут пристально наблюдать за их использованием и развитием.

Правительство предупредило пользователей биткойнов о рисках, связанных с отмыванием преступных доходов и компьютерными преступлениями², подчеркнув, что биткойны не валюта, а виртуальный товар, и призвало сообщать о подозрительных операциях с их участием.

Финансовые регуляторы Гонконга также предупреждают обладателей финансовых лицензий от использования криптовалют³. Комиссия по страхованию выпустила заявление, в котором указала, что применение криптовалют может быть связано с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма⁴.

США

Представители комитета Сената по государственной безопасности и банковского комитета утверждают, что государственное регулирование неэффективно против преступного использования криптовалют, однако данный вид цифровой ва-

«вещами». Большинство исследователей относит их к категории «иные предметы».

Как упоминалось ранее, оказание банковских и финансовых услуг, связанных с оборотом криптовалют без лицензии, влечет уголовную ответственность. Деятельность по отмыванию доходов, полученных преступным путем, при использовании для этого криптовалют квалифицируется как преступление.

Законодательство Гонконга, как и остальных стран, прямо не регламентирует оборот криптовалют и содержит только общие нормы об отмывании доходов, нажитых преступным путем, и финансировании терроризма.

Правительство и финансовые регуляторы отметили, что будут учитывать мнение интернациональных организаций, таких как Международная организация по противодействию отмыванию преступных доходов (FATF), а также опыт родственных юрисдикций. В ближайшее время власти Гонконга не намерены ограничивать оборот криптовалют и будут изучать международный опыт их регулирования.

Правительство пока не приняло каких-либо решений по налоговому регулированию оборота криптовалют, но любые активы, приобретенные таким образом, облагаются налогом на общих основаниях.

Исследователи отмечают, что оборот криптовалют в Гонконге не нелегален, но в последующем может повлечь правовые риски. Законодательные инициативы в отношении криптовалют пока отсутствуют.

люты имеет и законопослушных пользователей, и государство не должно их чрезмерно обременять⁵.

В США ни один из регуляторов официально не признал биткойны валютой, ценной бумагой или товаром. Федеральная резервная система заявила, что не имеет полномочий контролировать оборот виртуальных валют. Служба внутренних доходов (IRS) формально признала биткойны соб-

¹ <http://4pumpcourt.com/files/newsletter/Bitcoins%20Speaking%20Notes.pdf> (дата обращения 26.05.2015).

² <http://www.info.gov.hk/gia/general/201403/14/P201403140751.htm> (дата обращения 26.05.2015).

³ <http://www.hkma.gov.hk/media/eng/doc/key-information/guidelines-and-circular/2014/20140109e1.pdf> (дата обращения 26.05.2015).

⁴ http://www.oci.gov.hk/download/cir_aml_20140321b.pdf (дата обращения 26.05.2015).

⁵ <http://www.hsgac.senate.gov/hearings/beyond-silk-road-potential-risks-threats-and-promises-of-virtual-currencies> (дата обращения 26.05.2015).

ственно, но не валютой. Это не помешало Бюро по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) разъяснить, что администрирование и обмен всех цифровых активов (включая биткойны) требует от их участников регистрации в качестве бизнеса, связанного с оказанием финансовых услуг (MSBs), и соблюдения требований Акта банковской безопасности 1970 г. и Патриотического акта 2001 г. В этом нет необходимости при личном использовании в не-предпринимательских целях¹.

В настоящее время IRS и FinCEN – единственные федеральные органы США, выпустившие официальные разъяснения об обороте биткойнов. Вместе с тем отдельные штаты (Калифорния, Айдахо, Нью-Йорк) практикуют собственные подходы к их регулированию.

IRS издало руководство (IRS Guidance)², согласно которому биткойны расцениваются в качестве собственности и к ним применяются следующие правила:

- выплата заработной платы в криптовалютах облагается федеральным подоходным налогом и налогом с заработной платы;
- выплаты в виртуальных валютах независимым подрядчикам облагаются налогом для самозанятых на общих основаниях;
- о выплатах в виртуальных валютах суммой более 600 \$ необходимо сообщать в уполномоченные органы.

Несмотря на правовые лакуны, суды США опосредованно поддерживают оборот биткойнов и активно формируют судебную практику. Так, суд Техаса признал их объектом регулирования в области ценных бумаг (*S.E.C. v. Shavers*). Данное дело сформировало прецедент исчисления размера убытков в биткойнах. В уголовных делах также нарабатывается практика расследования преступлений, связанных с оборотом криптовалют (*U.S. v. Charlie Shrem*; *U.S. v. Ross William Ulbricht*).

Китай

Граждане этой страны – самые активные пользователи биткойнов в мире. Наиболее значимое заявление властей в данной области – обращение Народного банка КНР «Предостережение о рисках, связанных с использованием биткойнов» (*Prevention of Risks Associated with Bitcoin*)³. Согласно названному документу биткойн является не валютой, а «особым виртуальным товаром». Отдельно отмечается, что допустима онлайн-торговля с помощью биткойнов и обычные граждане свободны использовать их на свой риск. Однако финансовые и платежные организации не вправе покупать или продавать биткойны, не могут предлагать связанные с ними продукты и услуги, использовать их как средство инвестиций. Также сайты, на которых ведется торговля виртуальными валютами, должны регистрироваться в Бюро по телекоммуникациям. Поскольку оборот криптовалют связан с повышенным риском вовлечения в деятельность по отмыванию преступных доходов, его участники должны выполнять требования по идентификации плательщика, а также сообщать о подозрительных операциях.

Представитель Народного банка Китая отметил, что биткойны – это актив, применение которого

возможно в торговом обороте, но не в качестве валюты⁴. Вице-директор Комитета по финансам и торговле Национального народного комитета высказал мнение, что биткойны «не могут быть хорошей валютой по своей природе в силу проблем, вызванных колебаниями его курса, но могут быть финансовым активом»⁵.

Гражданское право Китая не предусматривает существование виртуальных валют и не дает твердых оснований относить их к правам, движимому или недвижимому имуществу. Исследователи причисляют их к категориям «иная законная собственность» или «особое имущество» (*special res*).

Поскольку биткойны можно считать разновидностью собственности, они являются объектом индивидуального подоходного налога, и доход в биткойнах должен быть задекларирован в той сумме, за которую они были приобретены. Уполномоченный налоговый орган Китая подтвердил эту позицию, поскольку доход от использования криптовалют «происходит из оборота собственности».

Судя по всему, правительство Китая намерено разрешить свободную торговлю в биткойнах, оценивать их как финансовый актив и движимое имущество и предоставлять им соответствующую защиту.

¹ <http://www.coindesk.com/new-fincen-guidance-means-us-bitcoin-companies/> (дата обращения 26.05.2015).

² <http://www.jacksonlewis.com/resources.php?NewsID=4798> (дата обращения 26.05.2015).

³ <https://vip.btcchina.com/page/bocnotice2013> (дата обращения 26.05.2015).

⁴ <http://www.lawofthelevel.com/articles/virtual-currency/> (дата обращения 26.05.2015).

⁵ http://www.jx.xinhuanet.com/edu/2015-01/06/c_1113897098.htm (дата обращения 26.05.2015).