

**Гриднев Евгений Витальевич,**

*студент юридического факультета,*

*ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,*

*г. Москва, Россия;*

*научный руководитель – Шайдуллина Венера Камилевна,*

*канд. юрид. наук, старший преподаватель,*

*Департамент правового регулирования экономической деятельности,*

*ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,*

*г. Москва, Россия*

## **ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЛОКЧЕЙН-ТЕХНОЛОГИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

В настоящей статье рассмотрены основные проблемы правового регулирования использования блокчейн-технологии в Российской Федерации. Рассмотрены основные функции блокчейн-технологии, проанализированы позиции российских регуляторов. Авторы приходят к выводу, что для регулирования возникших отношений в условиях трансформации финансового рынка необходимы разработка и принятие рамочного закона в рассматриваемой сфере.

**Ключевые слова:** финансовый рынок, блокчейн, хэш, виртуальная единица, криптовалюта, биткоин, технология.

Под технологией «Blockchain» определяется децентрализованная база данных либо так называемая «учётная книга», которая содержит в себе все совершённые подтверждённые транзакции одного определенного цифрового виртуального актива, в основе деятельности которого лежат криптографические алгоритмы [1].

Blockchain-технология представляет собой базу данных полных историй транзакций, которые совершаются участниками сети Bitcoin. В Blockchain-технологии отражена и зафиксирована информация по каждой транзакции с соответствующей виртуальной единицей, что является гарантом публичной доступности информации о каждом виртуальном платеже, чтобы избежать

риска двойного расходования виртуального платежа и гарантировать исключение передачи электронной валюты нескольким лицам. Прозрачность каждой транзакции с возможностью верификации происхождения каждого Bitcoin содержится в учётной книге Blockchain-технологии.

Технология Blockchain несёт в себе следующие функции: во- первых, она позволяет фиксировать достоверные данные принадлежности определённому лицу цифрового актива без привлечения дополнительных специальных посредников, во- вторых, обеспечивает подлинную передачу цифрового актива другому лицу [4].

Технология Blockchain на своих первичных этапах реализовывалась через криптовалюту Bitcoin. Одними из участников сети Bitcoin являются майнеры, создающие блоки из записей транзакций. Так, участники сети Bitcoin проверяют созданный блок операций, после чего операции становятся подтверждёнными и занимают свое место в системе Blockchain, и каждый последующий блок должен включать в себя его хэш. Хэш, т.е. криптографический идентификатор, присваивается каждой транзакции, которая заносится в блок транзакций. Тем самым в вершине цепочки закрепляется запись, содержащая зашифрованные данные, записанные в блоке обо всех предшествующих операциях. Все новые блоки добавляются в самый конец цепочки системы.

Технология шифрования, которая используется при создании блоков, делает вечной каждую произведённую транзакцию через последовательное шифрование данных каждой следующей транзакции. Таким образом, невозможно подделать либо изменить записанные ранее транзакции по причине того, что это изменит всю цепь хэшейменяемого и последующих блоков. Тем самым, с лёгкостью определяется обладатель и момент времени каждого конкретного Bitcoin, а в совокупности с технологией Blockchain данные о принадлежности Bitcoin становятся правдивыми и видимыми для всех.

Если транзакция была не подтверждена и отвергнута участниками системы Bitcoin, то она не становится частью Blockchain, в связи с чем многие авторы именуют Blockchain как систему, основанную на консенсусе выбора (consensus-based system).

За счет технологии Blockchain между пользователями криптовалюты Bitcoin развито полное доверие на предмет невозможности присутствия злоумышленников в данной системе. Можно сделать вывод, что чем больше лиц становятся пользователями криптовалюты Bitcoin, тем сложнее злоумышленникам скомпрометировать данные, находящиеся в Blockchain.

Правовое регулирование системы Blockchain в Российской Федерации достаточно не развито. Так, в своих отчётах Банк России отмечает, что свою деятельность в сфере регулирования национальной платёжной системы России Банк России строит на основании существующей Стратегии развития национальной платёжной системы, которая была одобрена Советом директоров Банка России Протоколом №4 от 15 марта 2013 г.

Однако мировая практика платёжной сферы изменчива и произошедшие новшества и изменения не отражены в данной стратегии, в частности технология Blockchain и существование криптовалют на её основе [2].

На заседании Государственной думы 31 октября 2017 года был представлен документ с указанием приоритетной темы изучения для анализа «системы Blockchain». Несмотря на то, что тема являлась актуальной для цифровой экономики России в 2017 году, особенный акцент внимания законодатель решает сделать на следующий год. Так, комитет Государственной думы по финансовому рынку считает, что необходимо в 2018 году провести тщательное исследование нормативно- правового регулирования применения технологии Blockchain на финансовом рынке Российской Федерации с учётом уже существующего мирового опыта и практики.

В настоящий момент на российском рынке криптовалют нет чётких правил, что ведёт к серьёзным рискам. Со стороны государства этот вопрос

также не был законодательно закреплён в 2017 году, однако законодательные реформы сформировали предпосылки для осуществления нововведений по системе Blockchain и регулированию криптовалюты в России к 2018 году.

Из нормативно-разъяснительных актов, затрагивающих сферу оборота криптовалюты и системы Blockchain, интересно письмо Федеральной налоговой службы от 03.10.2016 № ОА-18-17/1027, в котором ставится вопрос контроля за обращением криптовалюты в Российской Федерации [3].

Федеральный закон №86 «О Центральном банке Российской Федерации» указывает, что на территории РФ введение других отличных от официальной денежной валюты (рубля) других денежных единиц не допускается, в том числе выпуск денежных суррогатов. Однако в настоящий момент в законодательстве РФ не закреплены понятия криптовалют и денежных суррогатов и понятия, что к ним можно относить. Таким образом, прямого запрета на проведение операций с использованием криптовалюты и системы Blockchain наше законодательство не содержит.

Информационное письмо Росфинмониторинга от 6 февраля 2014 года «Об использовании криптовалют» отражает проблему активной преступной деятельности в использовании несанкционированных средств транзакции криптовалюты, что является основанием для отнесения подобных сделок к сделкам, направленным на легализацию доходов, полученных преступным путём.

Однако Федеральная налоговая служба считает, что в соответствии с Федеральным законом №173 «О валютном регулировании и валютном контроле», операции по приобретению и по реализации криптовалют с использованием валюты РФ и иностранных валют, а также внешних ценных бумаг следует относить к валютным операциям с учётом особенности их осуществления через счета резидентов, которые открыты в уполномоченных на то банках.

Помимо этого, в настоящее время российское законодательство о валютном контроле не предусматривает, что органы валютного контроля такие, как Федеральная таможенная служба, Федеральная налоговая служба, а также Банк России и агенты валютного контроля могут получать информацию от резидентов и нерезидентов по сделкам и операциям с криптовалютой [6].

Однако налоговые органы могут запрашивать у уполномоченного органа в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, подобного рода информацию о проведении операций с криптовалютой в случае, если это необходимо с целью контроля за соблюдением требований валютного законодательства в рамках соглашения о сотрудничестве, например, соглашение о сотрудничестве и организации информационного взаимодействия ФНС и Федеральной службы по финансовому мониторингу от 15.10.2015 №01-01-14/22440/ММВ-23-2/77@.

Также в настоящий момент действует Федеральный закон «О национальной платёжной системе», в котором не отражены положения правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации с применением Blockchain-технологии.

Подводя итоги, следует сказать, что настоящие тенденции развития криптовалюты с применением Blockchain-технологии в мире не могут оставить Российскую Федерацию в стороне от существующего вопроса. Так, российский законодатель взял курс на урегулирование данного вопроса на законодательном уровне. Позиция властей за последние года изменилась с запрета применения подобных технологий к позиции правового регулирования. Однако, чтобы добиться положительного результата в решении данного вопроса, нужно тщательно проанализировать сложившуюся мировую практику технологии Blockchain, на основании полученного анализа расширить ряд уже имеющихся законодательных актов и принять отдельный закон рамочного характера, который будет прямо регулировать данные правоотношения.

*СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ*

1. Генкин А., Михеев А. Перспективы применения технологии блокчейн в государственном и муниципальном управлении // *Самоуправление*. – 2017. – № 4. – С. 47-52.
2. Воробьева И.Г., Прокудина А.П. Преимущества и проблемы инвестирования в технологию блокчейн // *Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике*. – 2018. – Т. 14. – № 1-2 (7). – С. 112-117.
3. Елистратова А.А. Проблемы внедрения технологии блокчейн в России // *Актуальные проблемы авиации и космонавтики*. – 2017. – Т. 2. – № 13. – С. 354-355.
4. Логинов Г.А. Блокчейн, ризома, шизоанализ: виртуализация эффективности // *Философия хозяйства*. – 2018. – № 1 (115). – С. 143-148.
5. Шевченко К.В., Корсукова Н.Д. Блокчейн как новый этап в развитии цифровой экономики // *Актуальные проблемы авиации и космонавтики*. – 2017. – Т. 3. – № 13. – С. 524-526.
6. Шайдуллина В.К. Криптовалюта как новое экономико-правовое явление // *Вестник Университета (Государственный университет управления)*. – 2018. – № 2. – С. 137-142.