

УДК 336.741.242.1:004.738.52

ИСТОРИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ВИДОВ ВИРТУАЛЬНЫХ ВАЛЮТ

А.С. Сыдыгалиева, И.И. Строков

Статья посвящена такому уникальному изобретению человечества в XXI веке для осуществления расчетов, обмена, покупок, хранения средств в виртуальном глобальном пространстве, как криптовалюта, не являющемуся официальным платежным средством ни в одном государстве мира, но очень широко используемом. В статье представлен ретроспективный анализ данного, относительно молодого, но вместе с тем феноменального явления с момента зарождения в 1983 г. и его дальнейшего эволюционного развития. Авторы отмечают как положительные, так и отрицательные стороны использования виртуальной валюты, которые проявляются в отсутствии гарантий безопасности и ответственности за использование криптовалюты, и наступлении последствий от правонарушений с их применением могут представлять угрозу и национальной безопасности государств. Это усиливается еще и отсутствием законной юрисдикции виртуальной валюты. В этом контексте в статье особое внимание уделяется позиции государства по этому вопросу, которая проявляется в попытке нормативного регулирования налогообложения на добычу криптовалюты и введения налога на майнинг, а также мер со стороны Национального банка Кыргызской Республики, направленных на предостережение граждан от совершения операций с использованием криптовалюты.

Ключевые слова: виртуальная валюта; деньги; децентрализация; майнинг; налогообложение; транзакция.

ВИРТУАЛДЫК ВАЛЮТАЛАРДЫН ТҮРЛӨРҮНҮН КАЛЫПТАНЫШЫНЫН ЖАНА ӨНҮГҮШҮНҮН ТАРЫХЫЙ ЖАНА УКУКТУК АСПЕКТИЛЕРИ

А.С. Сыдыгалиева, И.И. Строков

Макала XXI кылымда виртуалдык глобалдык мейкиндикте эсептешүү, алмашуу, сатып алуу, акча каражаттарын сактоо үчүн адамзаттын уникалдуу ойлоп табуусу болуп эсептелген, дүйнөнүн бир дагы мамлекетинде расмий төлөм каражаты болуп саналбаган, бирок абдан кеңири колдонулганы криптовалютага арналган. Бул макалада салыштырмалуу жаш, бирок ошол эле учурда феноменалдуу көрүнүшкө 1983-жылы негизделгенден баштап жана анын андан аркы эволюциялык өнүгүүсүнө ретроспективдүү талдоо жүргүзүлгөн. Авторлор виртуалдык валютаны колдонуунун оң жактарын дагы, терс жактарын дагы белгилешет, криптовалюталарды колдонууда коопсуздук кепилдиктеринин жана жоопкерчиликтин жоктугу, аларды колдонуу укук бузуулардын кесепеттеринин башталышына жана мамлекеттердин улуттук коопсуздугуна коркунуч алып келиши мүмкүн. Виртуалдык валютанын мыйзамдуу юрисдикциясынын жоктугу дагы күчөтүп жатат. Макалада ушул контексте мамлекеттин бул маселе боюнча позициясына өзгөчө көңүл бурулган, ал криптовалютаны чыгарууда салык салууну жөнгө салуу аракетинде жана майнингге салык киргизүүдө, ошондой эле Кыргыз Республикасынын Улуттук банкы тарабынан криптовалютаны колдонуп операцияларды жүргүзүүдөн жарандарды коргоо чараларында байкалат.

Түйүндүү сөздөр: виртуалдык валюта; акча; борбордон ажыратуу; майнинг; салык салуу; транзакция.

HISTORICAL AND LEGAL ASPECTS OF THE FORMATION AND DEVELOPMENT OF TYPES OF VIRTUAL CURRENCIES

A.S. Sydygalieva, I.I. Strokov

The article is devoted to such a unique invention of mankind in the XXI 21st century for settlements, exchange, purchases, storage of funds in a virtual global space, like a cryptocurrency that is not an official means of payment in any country in the world, but is very widely used. The article provides a retrospective analysis of this relatively young, but at the same time phenomenal phenomenon, since its inception in 1983 and further evolutionary development. The

authors note both the positive aspects of using virtual currency and the negative ones, which are manifested in the absence of security guarantees and responsibility for the use of cryptocurrencies, the onset of consequences from offenses with their use, and may pose a threat to the national security of states. This is further exacerbated by the lack of legal jurisdiction for the virtual currency. In this context, the article pays special attention to the position of the state on this issue, which is manifested in an attempt to regulate taxation on the extraction of cryptocurrency and the introduction of a tax on mining, as well as measures on the part of the National Bank of the Kyrgyz Republic aimed at preventing citizens from performing transactions using cryptocurrency.

Keywords: virtual currency; money; decentralization; mining; taxation; transaction.

В век быстрорастущих технологий в повседневную жизнь естественно вписались виртуальные валюты. Однако такие валюты во многих странах мира официально не урегулированы и не приняты законодательно. Это обоснованно тем, что этот продукт был изобретением, которое возникло вопреки принятым правилам.

Стоит отметить, что появление Интернета изменило и меняет жизнь людей с большой скоростью. Если вспомнить историю, то до появления Интернета общественные взаимодействия были урегулированы нормами правил, которые устанавливались государственными органами с бюрократической скоростью. Так, к примеру, в 80–90-х гг. XX века государственные органы во многих странах, включая Кыргызстан, взаимодействовали с населением посредством ответа на принесенные бумажные написанные, напечатанные письма, обращения, заявления, и все это было ограничено временным отрезком в одну неделю, в один месяц и т. д. Появление и увеличение новых технологий стало способствовать цифровизации взаимодействия государственных органов и населения. Начали упрощаться процессы взаимодействия общества. Появление информационных технологий помогает упрощать многие процедурные правила, облегчает и упрощает жизнь людям. Так, к примеру, смартфоны, которые содержат в себе функции фотоаппарата, каталога песен, фильмов, видео и т. д., существенно улучшили жизнь людей. Интернет-связь позволила сократить расстояние и предоставила возможность людям видеть и слышать друг друга независимо от места нахождения. Все эти и другие преимущества позволяют улучшать жизнь людей.

Но, как и любое новое изобретение, Интернет несет в себе и опасности. Так, виртуальные валюты, которые в последние годы, увеличиваются по видам и имеют индивидуальные особенности, несут как плюсы, так и минусы в виде последствий от правонарушений.

Прежде чем разобрать опасность виртуальной валюты, думается, необходимо определиться с тем, что это такое, применяется в Кыргызской Республике или нет, имеет ли хождение на ее территории.

Как отмечает А.А. Максуров, «виртуальная валюта начала свою историю 3 января 2009 года в 18.15.05» [1, с. 15]. Соответственно, на 2021, история появления валюты насчитывает всего лишь 12 лет, в отличие от бумажных денег (фиатных), история которых насчитывает не одно столетие.

«Первые бумажные деньги были изобретены в Китае. Необходимость их издания обусловлена причинами затратности и неудобности носить с собой тяжелые монеты (золотые, серебряные). Вследствие чего появилась альтернатива в виде бумажных денег в 812 г. Они представляли собой сертификат, в котором указывалось, сколько денег оставлял купец в казну, перед отправкой в путешествие» [2]. В настоящее же время действуют фиатные (не всегда обеспеченные) деньги, выпущенные государством и их покупательная способность основана исключительно на доверии к эмитенту, т. е. государству.

Наряду с бумажными деньгами, выпускаемыми государством, появляются виртуальные деньги. Для начала необходимо выявить принятое в обществе определение «виртуальной валюты». По законодательству Кыргызской

Республики невозможно найти понятие, что такое «виртуальная валюта». Но, на сайте Национального банка Кыргызской Республики имеется «Предостережение Национального банка Кыргызской Республики (НБ КР) относительно распространения и использования «виртуальных валют» [3] от 14 июля 2014 года, в котором указано следующее: «Национальный банк Кыргызской Республики обращает внимание, что в последнее время в мире наблюдается возникновение и распространение такого нового явления, как «виртуальные валюты», в частности биткойнов (bitcoin). Также их называют «криптовалюты», «цифровые валюты», «децентрализованные виртуальные валюты» (далее «виртуальные валюты»)» [3]. Размещенное предостережение на 2021 г. еще актуально и не было удалено с сайта НБ КР. Очевидно, что Национальный банк должен беспокоиться о населении, его финансовой грамотности и вследствие этого выпустил такое предостережение. Но, стоит отметить, что в настоящее время виртуальные валюты в мире пользуются спросом, ежедневно увеличиваются в цене и принимаются как средство оплаты в глобальном пространстве. В указанном Предостережении не представлены понятия «виртуальная валюта», «цифровая валюта» «криптовалюта». Помимо опубликованного предостережения не имеется никакого другого акта от Национального банка КР.

На сайтах Интернета «виртуальная валюта» понимается в следующих представлениях:

➤ «виртуальная валюта представляет собой средство выражения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве (1) средства обмена; и/или (2) расчётной денежной единицы; и/или (3) средства хранения стоимости, но не обладает статусом законного платёжного средства (т. е. не является официально действующим и законным средством платежа при расчётах с кредиторами) ни в одной юрисдикции» [4, с. 8]. (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) 2014 г.);

- «виртуальная валюта – это вид виртуальных денег, которые создаются непосредственно в компьютерной сети и представляет собой цифровое выражение стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве средства обмена; и/или расчётной денежной единицы; и/или средства хранения стоимости, но не обладает статусом законного платёжного средства ни в одной юрисдикции» [5] (РИА новости 2017 г.);
- «виртуальные деньги, или криптовалюта, представляют собой цифровые средства оплаты, используемые для расчета в виртуальных магазинах, на биржах, в социальных сетях и онлайн-играх и имеющие ряд преимуществ перед фиатной валютой: они более безопасны в обращении (их практически невозможно подделать), более доступны (электронные системы функционируют круглосуточно в отличие от банков), операции с ними осуществляются практически мгновенно» [6].

Из вышеизложенных определений можно сделать следующий вывод:

- во-первых, виртуальная валюта – это цифровая валюта;
- во-вторых, она не имеет законной юрисдикции;
- в-третьих, это средство оплаты, обмена, покупки, продажи;
- в-четвертых, это криптовалюта, которую невозможно подделать и операции с ней можно осуществлять практически мгновенно и круглосуточно, в отличие от банка.

Из года в год, понятие и представление о виртуальной валюте меняется от подозрения в нелегальности и опасности до признания как естественного хода введения в оборот нового средства платежа.

Виртуальную валюту называют цифровой криптовалютой. Следует отметить, что по определению ФАТФ, цифровой валютой называют валюту, которая может выступать как средство цифрового выражения либо виртуальной валюты (нефиатной валюты), либо

электронных денег (фиатной валюты), и поэтому часто употребляется в качестве синонима «виртуальной (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) [4, с. 6–7].

«На просторах Интернета имеется много сайтов, излагающих информацию о зарождении виртуальной валюты. Процесс начинался от задумки и идеи использования электронных денег с концепцией ее применения. Так, первыми, предложившими сформировать цифровую валюту, были Стефан Бренс и Дэвид Чаум, в 1983 году. Годы спустя, в 1997 году Адам Баков предложил «использовать систему Hashcash, которая должна была справляться с DoS-атаками и противодействовать отправке спама. Чем это связано с криптовалютами? Именно эта система стала основой в создании блоков в цепочке блокчейна, а значит, позволила работать с первой криптовалютой в мире» [7].

Через год, после предложения А. Бакова, в 1998 году, была реализована идея по выпуску криптовалюты в сети Ником Сабо и Вэй Даем. Затем были и другие идейные вдохновители которые создавали и работали с криптографией, и все это продолжалось до тех пор пока не появилась финансовая единица – биткойн (bitcoin). Это была первая криптовалюта.

«Криптовалюта названа так потому, что ее защита основана на криптографических методах. В мире в настоящее время насчитывается более 3000 тысяч видов [8] криптовалют. Одна из самых первых и известных, это Биткойн.

С момента появления первой криптовалюты появлялись другие, затем одни исчезали, некоторые разветвлялись, тем самым давая возможность владельцам заработать, купить товар или услугу. При этом переводы оплаты за товар или услугу, в некоторых случаях были анонимные, а с помощью других криптовалют можно было подписывать контракты.

Соответственно, в мире имеются разные виды криптовалют. Наиболее известные, которые доказали свою надежность и доверие, имеют свои преимущества. Так, известный

Bitcoin (btc) является старым (по сравнению с другими) и популярным. Стоимость его ежегодно и даже ежемесячно (во время пандемии) растет. Особенность этой криптовалюты состоит в том, что информация о транзакциях полностью открыта. Максимальное количество таких электронных монет – это 21 миллион. Преимуществами являются:

- анонимность;
- безопасность расчетов;
- делимость;
- децентрализация;
- короткие сроки осуществления транзакций (по всему миру);
- наличие альтернативных способов получения криптовалюты;
- невозможность изъятия и замораживания bitcoin;
- невозможность отмены или изменения транзакции, отсутствие границ транзакции;
- невозможность подделки криптовалюты bitcoin;
- низкая комиссия за транзакцию в системе;
- отсутствие инфляции;
- прозрачность операций в криптосистеме;
- производство и обращение bitcoin на базе пиринговой сети;
- простота обращения;
- универсальность.

Перечисленные плюсы владения этой виртуальной валютой перекрывают плюсы обычных фиатных денег, которые подвержены изъятию, аресту, инфляции и т. д.

Помимо плюсов, у Bitcoin имеются и недостатки:

- невозможность возобновить потерянный пароль от кошелька;
- нестабильность курса;
- отсутствие должной безопасности;
- отсутствие обеспечения;
- отсутствие способов защиты кошелька при компрометации закрытого ключа;
- потребность в больших ресурсах для генерации новых Bitcoin;
- проблема расчета налогов;
- рост количества мошеннических операций;

- существование законодательных ограничений;
- фиксированный объем блока.

Bitcoin Cash (bch) представляет собой ответвление вследствие возникших противоречий между несколькими главными разработчиками программного обеспечения. Эта криптовалюта «является полностью независимой и для проведения транзакций используются различные активы» [9]. Создана в августе 2017 г. Занимает третье место по объему рыночной капитализации. Имеет повышенную безопасность, может использоваться для обмена ресурсами или регистрации сделок.

Ethereum (eth) – Эфир (Ether, ETH). «Ethereum также известен под названием «Эфир», является децентрализованной валютой для разработчиков приложений. Разработчики ставили перед собой задачу – предоставить возможность программистам по всему миру создавать приложения, которые могли бы использоваться для построения децентрализованных инвестиционных фондов, монетизации рейтингов в играх, а также децентрализации опционов. Стоит отметить, что для работы с данной криптовалютой необходимо, чтобы разработчик знал специальный язык программирования, Solidity. В настоящий момент существует две вариации криптовалюты – ETH и ETC (Ethereum Classik), и они обе проявляют хорошую активность» [9]. Эфир был изобретением выходца из Российской Федерации Виталия Бутерина.

Ripple (Ripple, XRP). Создана в 2012 году. Среди клиентов Ripple – более 100 финансовых организаций. Объем эмиссии ограничен 100 млрд единиц. Позиционируется как эффективный механизм для проведения быстрых и дешевых сделок. В таких качествах криптовалюта заинтересованы крупные корпорации и банки. «Одноименная компания-разработчик тесно сотрудничает с банками по всему миру, предоставляя пользователям возможность осуществлять моментальные переводы с минимальной комиссией. Майнить Ripple нельзя, так как все токены были выпущены

при запуске системы» [9]. Риппл является альтернативой Bitcoin.

Лайткоин (Litecoin, LTC). Создана в октябре 2011 года бывшим сотрудником Google Чарли Ли. Максимальное количество – около 84 миллионов. Обеспечивает низкую стоимость транзакций. Litecoin «представляет собой ответвление от Bitcoin. Хотя данную криптовалюту часто ставят в одну линейку с биткоинами, лайткоин представляет собой совершенно независимую систему, которая работает под алгоритмом срупт. Майнится она точно так же, как и BTC – преимущественно видеокартами. Скорость проведения транзакции составляет 2,5 минуты, что позволяет получать и отправлять переводы гораздо быстрее, также существует возможность проведения атомарных транзакций. Максимальное количество цифровых монет составляет 84 миллиона, что в 4 раза больше, нежели у Bitcoin, но и сложность майнинга гораздо ниже» [9].

Monero (xmr). Создана в апреле 2014 года. Цель разработки – создание безопасной, надежной и максимально приватной системы платежей. Обеспечивает максимально возможную на сегодня анонимность транзакций. «Система шифрования Монеро очень сложная и в отличие от электронных валют DASH или ZCash встроена прямо в блокчейн. Владелец кошелька может корректировать степень анонимности выполняемой транзакции. При обработке транзакций все данные перемещаются и в результате отследить перевод практически невозможно, у него есть ссылки во многих предыдущих операциях. Деньги отправляются на одноразовый публичный адрес, система генерирует его, используя адреса криптобумажника отправителя и рандомизированный открытый ключ. Посторонний человек будет видеть транзакции с разных кошельков одному лицу, как отправленные по нескольким адресам, что гарантирует конфиденциальность» [10].

«Известны криптовалюты, которые используются как платежный инструмент, такие

как Expedia и CheapAir, Bitcoin-Bank, Chicago Sun-Times» [11]. Ими производится оплата за обучение в США, Великобритании и на Кипре. В России используется как оплата за такси Wheely, бары Subway, магазин Store.bitcoin.

«Имеют хождение также и другие валюты – IOTA (имеет общее сходство с Ripple), NEO (криптовалюта активно продвигается на китайском рынке), Dash (для майнинга используется целая комбинация из различных алгоритмов, и все это делает Dash действительно уникальной криптовалютой), Cardano (ada) (основанная на исходном коде Haskell криптовалюта, которая обеспечивает максимальный уровень безопасности при проведении транзакций), NEM (xem) (криптовалюта с оригинальным открытым исходным кодом, поскольку наиболее активные пользователи сети получают дополнительное вознаграждение), Peercoin (ppc) (ей можно расплачиваться в некоторых заведениях Америки. При использовании будут зачисляться небольшие проценты на имеющуюся в кошельке сумму (аналог депозита), NXT (nxt) (ее уже нельзя майнить, все уже добыто и находится в руках основателей. Зарабатывать можно только на транзакциях)» [9] и другие. Все виды криптовалют невозможно перечислить, поскольку их большое множество.

Подводя итог, отметим, что криптовалютой является платежное средство, которое добывается посредством майнинга (добычи), это «цифровой актив и в то же время платежная система, которая использует криптографическую функцию для шифрования записей» [12]. Криптовалюта обитает в виртуальном мире, т. е. не является материальным активом, но ее вполне можно обналчивать, что и совершается многими владельцами. Курс криптовалюты (в зависимости от вида) как увеличивается (в большинстве случаев) на торговых биржах, так бывают и падения ее курса. Важной особенностью всех криптовалют является то, что они децентрализованы, т. е. они не выпускаются определенным государством, соответственно нет гарантии, безопасности

и ответственности за эти виртуальные валюты. Они появились как альтернатива фиатным деньгам. Несмотря на предостережения со стороны официальных государственных органов многих государств о небезопасности этих виртуальных валют, они активно продаются на мировых торговых биржах, майнятся и ежедневно появляются все больше владельцев этих валют.

Относительно информации о хождении криптовалюты в Кыргызстане отметим, что нами не были найдены нормативные акты, которые указывали бы на официальность ее принятия. Соответственно, официально она не принята в Кыргызской Республике. Но добывать криптовалюту в нашей стране не запрещено, более того имеется новый налог на майнинг, введенный в Налоговый кодекс КР с 1 августа 2020 года. Это значит, что организации и индивидуальные предприниматели которые добывают валюту на территории КР должны оплачивать налог за добычу криптовалюты. Однако сама криптовалюта официально на территории КР не принимается к оплате, но в интернет-пространстве ее хождение не воспрещается. Следовательно, граждане и другие участники этих отношений должны со всей ответственностью подходить к вопросу применения криптовалюты в торгово-посреднических операциях.

Литература

1. *Максуров А.А.* Криптовалюты и правовое регулирование их обращения / А.А. Максуров. URL: <https://avidreaders.ru/read-book/kriptovalyuty-i-pravovoe-regulirovanie-ih-obrascheniya.html> (дата обращения: 10.02.2021).
2. Что такое фиатные деньги? Сравнение фиата и криптовалюты: преимущества и недостатки. URL: <https://yandex.ru/turbo/mining-cryptocurrency.ru/s/flatnye-dengi/> (дата обращения: 10.02.2021).
3. Предостережение Национального банка Кыргызской Республики относительно распространения и использования «виртуальных валют», в частности биткойнов (bitcoin). URL: <https://www.nbkr.kg/newsout.jsp?item=31&la>

- ng=RUS&material=50681 (дата обращения: 20.11.2020).
4. Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ. URL: https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FATF_2014.pdf (дата обращения: 10.02.2021).
 5. Виртуальные валюты и виртуальные биржи в мире. URL: <https://ria.ru/20171207/1510424778.html> (дата обращения: 10.02.2021).
 6. Прокофьев М.Н. Перспективы использования виртуальных валют в целях социально-экономического развития страны / М.Н. Прокофьев, Е.С. Борисова, А.В. Воробьева // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-ispolzovaniya-virtualnyh-valyut-v-tselyah-sotsialno-ekonomicheskogo-razvitiya-strany> (дата обращения: 31.01.2021).
 7. Предпосылки возникновения криптовалют. URL: <https://cryptomagic.ru/base/istoriya-kriptovalyuty.html> (дата обращения: 10.02.2021).
 8. Виды криптовалют: какие типы криптовалют существуют, отличие, преимущества и недостатки. URL: <https://profinvestment.com/types-of-cryptocurrency/>
 9. Какие есть виды криптовалют? URL: <https://money-and-internet.com/268-vidy-kriptovalyut.html> (дата обращения: 10.02.2021).
 10. Что Такое Криптовалюта Monero: Руководство и обзор. URL: <https://altcoinlog.com/what-is-cryptocurrency-monero/> (дата обращения: 31.01.2021).
 11. Бронировать номера в отелях можно и за биткоины. URL: <https://mcgrp.ru/article/3035-bronirovat-nomera-v-otelyah-mojno-i-zabitkoinyi> (дата обращения: 31.01.2021).
 12. Все что важно знать о криптовалюте. Словарь терминов. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5f95b6d79a7947d04d2375e0> (дата обращения: 31.01.2021).