

Понятие и сущность термина «виртуальная валюта»

А.А. СИЛИВОНЧИК

В настоящей статье автор формулирует юридическое понятие термина «виртуальная валюта», определяет общие подходы к данному определению и соотношению понятий «криптовалюта», «игровая валюта», «социальная валюта».

Ключевые слова: виртуальная валюта, криптовалюта, игровая валюта, денежные средства, фиатные деньги.

In this article the author formulates the legal concept of the term «virtual currency», defines general concepts of this definition and the relationship of the concepts of «cryptocurrency», «game currency», and «social currency».

Keywords: virtual currency, cryptocurrency, game currency, money, fiat money.

Актуальность темы исследования обуславливается тем, что в настоящее время в результате всеобщей цифровизации в гражданский оборот вводятся все новые объекты правоотношений, правовая природа которых носит неоднозначный характер. В частности, последнее десятилетие ознаменовалось появлением такого феномена, как «виртуальная валюта». Данное понятие является новым для научной доктрины и законодательства и нуждается в теоретическом осмыслении.

Цель работы состоит в выявлении и решении проблем теоретического характера при определении понятия «виртуальная валюта» и ее видов.

Исследованием вопроса существующей терминологии, связанной с виртуальной валютой в разное время, занимались, в частности, Д.Н. Васильев, П.Д. Николаев, Е.В. Воскресенская, В.Е. Понаморенко, М.А. Егорова, И.В. Юзефальчик и др.

Несмотря на большую долю скепсиса в прошлом, на сегодняшний день, виртуальная валюта пользуется популярностью, вызывает живой интерес общественности и имеет множество последователей. Тем не менее, до сих пор остается открытым вопрос определения правовой природы самого термина «виртуальная валюта», а также ее классификации.

Валюту, которая по соглашению определённого круга лиц может дополнять или заменять национальную / иностранную регулируемую государством валютную систему, принято называть альтернативной или дополнительной валютой. Историю появления данной категории «валют» довольно сложно отследить, в связи с этим можно сделать вывод, что данная валюта существовала всегда в том или ином виде. Однако до появления сети Интернет и соответственно возникновения такого вида дополнительной (альтернативной) валюты как нерегулируемая государством цифровая валюта (виртуальная валюта), она не имела такого масштабного распространения.

С ростом числа виртуальных сообществ (онлайн игр, платформ, социальных сетей и др.) и благодаря развитию технологий стали множиться случаи создания и распространения своих собственных виртуальных валют в рамках различных виртуальных сообществ. Например, уже в 2009 г. американский разработчик онлайн-игр Zynga сообщил, что у него приобрели виртуальных валют и виртуальных товаров на сумму более 100 миллионов долларов США. В том же 2009 г. был сгенерирован первый Bitcoin, создание которого привело к порождению множества других схожих виртуальных валют (криптовалют). Компания Facebook в 2011 г. впервые создала собственную виртуальную валюту: Facebook Credits.

По мере распространения виртуальных валют центральные банки также стали интересоваться данной тематикой. Первые попытки дать официальное определение термину «виртуальная валюта» предпринял Европейский центральный банк (центральный банк зоны евро) в октябре 2012 г., распространив доклад «Схемы виртуальных валют» (англ. «Virtual currency schemes»), в котором было дано следующее определение: «Виртуальная валюта – один из

видов нерегулируемых государством цифровых денег, которые создаются и контролируются обычно разработчиками, и принимаемые среди членов определённого виртуального сообщества» [1].

Второй попыткой в мире дать официальное определение термину «виртуальная валюта» имело место в США. Так, комиссия по финансовым преступлениям (англ. FinCEN) при министерстве финансов США 20 марта 2013 г. издала документ, содержащий толкование применимости американского Закона о банковской тайне (англ. Bank Secrecy Act) при создании, обмене и передаче виртуальных валют. Так, по классификации комиссии выделяется «реальная валюта» (т. е. монеты и бумажные деньги США или любой другой страны, которые являются законным средством платежа, обращаются и общеприняты в качестве средства обмена в стране-эмитенте) и «виртуальная валюта», которая определяется следующим образом: «Виртуальная валюта – средство обмена, которое действует как валюта в некоторых сферах, но не имеет всех атрибутов реальной валюты. В частности, виртуальная валюта не имеет статуса законного средства платежа ни в одной юрисдикции. Виртуальная валюта считается «конвертируемой», если она имеет эквивалент в реальной валюте или действует как заменитель реальной валюты» [2].

В июне 2014 г. также группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (англ. Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF) был представлен отчет «Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ», в рамках которого было дано следующее определение: «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. Виртуальная валюта не эмитируется и не обеспечивается ни одной юрисдикцией и выполняет вышеуказанные функции только по соглашению в рамках сообщества пользователей виртуальной валюты» [3].

30 мая 2018 г. вступила в силу директива 2018/843 Европейского парламента и Совета, которая определила термин «виртуальная валюта» как «цифровое представление стоимости, которое не выпускается или не гарантируется Центральным банком или государственным органом, необязательно привязано к законно установленной валюте и не обладает правовым статусом валюты или денег, но принимается физическими или юридическими лицами в качестве средства обмена и может передаваться, храниться и торговаться в электронном виде» [4].

На сегодняшний день единого определения термина «виртуальная валюта» не существует. В зависимости от того, какой именно вид виртуальной валюты анализирует тот или иной автор в своей работе под определением «виртуальная валюта» может пониматься «игровая валюта», «криптовалюта» или «социальная валюта» без указания на то, что существуют и другие виды «виртуальных валют».

Так, например, Д.Н. Васильев и П.Д. Николаев в своей работе «Обзор проблем регулирования виртуальных ценностей» дают следующее определение: виртуальная валюта (игровая валюта) – нефизические электронные деньги, то есть формально частные деньги, которые используются для приобретения и продажи виртуальных товаров в различных сетевых сообществах: социальных сетях, виртуальных мирах и онлайн-играх [5].

Е.В. Воскресенская в своей работе «О необходимости правового регулирования виртуальных валют» определяет, что виртуальная валюта (криптовалюта) представляет собой создаваемое и учитываемое посредством применения информационно-телекоммуникационных технологий имущество, не номинированное в валюте Российской Федерации или иностранных государств, которое может использоваться неопределённым кругом лиц для осуществления платежей, не относящиеся к электронным денежным средствам и законным средствам платежа [6].

Некоторые авторы также делают синонимами понятия «виртуальная валюта» и «цифровая валюта», однако, на наш взгляд, это не совсем верно, поскольку под цифровой валютой помимо виртуальной валюты (т. е. нерегулируемой государством цифровой валюты) также понимается электронная валюта.

Так, например, в соответствии с ч. 1 ст. 274 Банковского кодекса Республики Беларусь: «Электронные деньги – хранящиеся в электронном виде единицы стоимости, выпущенные в обращение в обмен на наличные или безналичные денежные средства и принимаемые в качестве средства платежа при осуществлении расчетов как с лицом, выпустившим в обращение данные единицы стоимости, так и с иными юридическими и физическими лицами, а также выражающие сумму обязательства этого лица по возврату денежных средств любому юридическому или физическому лицу при предъявлении данных единиц стоимости» [7].

Таким образом, под «цифровой валютой», на наш взгляд, следует понимать любую валюту, которая существует только в электронном формате в то время, как «электронная валюта» и «виртуальная валюта» являются лишь видами данной валюты. При этом под «электронной валютой» следует понимать регулируемую государством цифровую валюту, а под термином «виртуальная валюта» обратное т. е. нерегулируемую государством цифровую валюту.

Схожего мнения придерживается В.Е. Пономоренко в своей работе «Виртуальные валюты в понимании международных организаций и национальных юрисдикций», отмечая, что «Виртуальная валюта отличается от электронных денег, которые являются цифровым средством выражения фиатной валюты и используются для электронного перевода стоимости (выраженной) в фиатной валюте. Цифровая валюта может выступать как средство цифрового выражения либо виртуальной валюты (нефиатной валюты), либо электронных денег (фиатной валюты), и поэтому часто употребляется в качестве синонима «виртуальной валюты»» [8].

Однако есть авторы, которые предлагают более широкие понятия. Так, М.А. Егорова в своей работе «Проблемы соотношения и правового регулирования криптовалюты, биткоина, цифровой и виртуальной валюты: российский и зарубежный опыт» под виртуальной валютой понимает нерегулируемые цифровые деньги, которые подлежат контролю со стороны своего разработчика, организации-учредителя или определенного сетевого протокола и принимаются к оплате в виртуальном мире» т. е. монеты и бумажные деньги США или любой другой страны, которые являются законным средством платежа, обращаются и обычно используются общеприняты в качестве средства обмена в стране-эмитенте. При этом отмечая, что виртуальные валюты могут быть конвертируемыми (которые возможно обменять на фиатные деньги) и неконвертируемыми (возможность обмена которых на фиатную валюту исключена, например, виртуальные деньги, использование которых ограничено рамками онлайн-игры); централизованные (у них имеются центральный администратор, регулирующий выпуск валюты, который обеспечивает централизованный платежный реестр и управомочен выводить валюту из обращения) и децентрализованную (центральный администратор отсутствует, реестр операций хранится распределенно) [9].

Схожего мнения придерживается И.В. Юзефальчик в своей работе «Виртуальные валюты: возможные трактовки понятия и влияние на финансовую систему», отмечая, что «Виртуальные валюты представляют собой тип нерегулируемых цифровых денег, которые эмитируются и контролируются их разработчиками и обращаются в рамках конкретного сообщества» [10].

В данном контексте стоит отметить, что у виртуальных валют есть разные степени обратимости по отношению к реальным товарам, услугам валютам разных стран или другой виртуальной валюте. Таким образом, виртуальные валюты в зависимости от процесса приобретения и сферы обращения можно разделить на три типа:

1) Закрытые виртуальные валюты.

Закрытая виртуальная валюта не имеет связи с реальной экономикой. Например, валюта, которая добывается в процессе онлайн-игры. Закрытая виртуальная валюта не используется за пределами виртуального сообщества, в котором она добывается, иными словами, не имеет ценности за его пределами. В качестве конкретного примера данной виртуальной валюты можно привести: монеты / кристаллы / энергию и т. п., которая используется в онлайн-играх, например, World of Warcraft (WoW) Gold.

2) Виртуальная валюта с движением денежных средств в одном направлении.

Данная виртуальная валюта приобретается за фиатные денежные средства на условиях, определенных владельцем платформы, однако не может быть обменена обратно на фиатные

денежные средства. В качестве примера данной виртуальной валюты можно привести: Microsoft points, Facebook Credit, Amazon Coins, Голоса ВКонтакте. Как и в случае с закрытой виртуальной валютой данная валюта не имеет ценности за пределами определенного виртуального сообщества. Таким образом, в случаях, если игровая валюта приобретает за фиатные денежные средства, данную виртуальную валюту также можно отнести к виртуальной валюте с движением денежных средств в одном направлении.

3) Виртуальная валюта с двунаправленным движением денежных средств.

Виртуальные валюты с двунаправленным движением денежных средств в настоящее время, вызывают самый большой интерес общественности, так как непосредственно связаны с реальной экономикой и могут покупаться и продаваться согласно установленным курсам, другими словами, являются конвертируемыми. В качестве примера можно привести криптовалюты: Bitcoin, Ethereum, Litecoin и др.

Как и многие другие страны, Республика Беларусь заинтересована во внедрении в экономику виртуальных валют с двунаправленным движением денежных средств, что подтверждается принятием в 2017 г. и действующего до сих пор Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 г. № 8 (в ред. от 18.03.2021) «О развитии цифровой экономики», который закрепляет понятия такого вида виртуальной валюты, как «криптовалюта»: «Криптовалюта – биткойн, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена» [11].

В 2020 г. в Российской Федерации был принят федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 259-ФЗ), которым в законодательство был введен термин «цифровая валюта»: «Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам» [12].

Можно сделать вывод, что цифровая валюта – более широкое понятие, чем криптовалюта. Так, под определение цифровой валюты подпадают валюты различных компьютерных игр: они являются совокупностью цифровых данных, которые содержатся в информационной системе, могут быть использованы как средство платежа и инвестированы, не выражены в официальных денежных единицах, в отношении их отсутствует обязанное лицо. В то же время очевидно, что под цифровыми валютами в первую очередь следует понимать именно криптовалюты [13].

В данном контексте стоит отметить, что не совсем ясна логика российского законодателя при введении нового «оригинального» понятия: «цифровая валюта». Поскольку это уже на сегодняшнем этапе приводит к ненужной путанице. Более того, в науке, законодательстве различных стран, документах различных международных организаций, а также в письмах, разъяснениях и иных документах российских органов государственной власти до принятия Федерального закона № 259-ФЗ использовались два уже известных понятия: «криптовалюта» и «виртуальная валюта». В то же время, исходя из самого определения очевидно, что в Российской Федерации с некоторых пор «цифровая валюта» и «виртуальная валюта» являются синонимами.

На основании вышеизложенного автор приходит к следующим выводам:

1. Цифровая валюта – валюта, которая существует только в электронном формате и может быть как регулируемой государством (электронные деньги), так и нерегулируемой государством (виртуальная валюта).

2. Виртуальная валюта – это вид цифровой валюты, который не регулируется государством, эмитируются и контролируются его разработчиками, принимается и обращается среди членов определённого виртуального сообщества.

3. В зависимости от процесса приобретения и сферы обращения виртуальная валюта делится на три вида:

- а) закрытые виртуальные валюты;
- б) виртуальная валюта с движением денежных средств в одном направлении;
- в) виртуальная валюта с двунаправленным движением денежных средств.

Литература

1. European Central Bank [Electronic resource]. – Mode of access : <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/virtualcurrencyschemes201210en.pdf>. – Date of access : 03.12.2021.

2. An official website of the United States Government [Electronic resource]. – Mode of access : https://web.archive.org/web/20130319213642/http://fincen.gov/statutes_regs/guidance/html/FIN-2013-G001.html. – Date of access : 03.12.2021.

3. Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма [Электронный ресурс]. – Режим доступа : https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FATF_2014.pdf. – Дата доступа : 03.12.2021.

4. An official website of the European Union [Electronic resource]. – Mode of access : <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2018/843/oj>. – Date of access : 03.12.2021.

5. Васильев, Д. Обзор проблем регулирования виртуальных ценностей [Электронный ресурс] / Д. Васильев // Науч. журн. на тему: Право закон. и правопоряд. в совр. обществе. – 2013. – № 14. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/obzor-problem-regulirovaniya-virtualnyh-tsennostey/viewer>. – Дата доступа : 25.12.2021.

6. Воскресенская, Е. О необходимости правового регулирования виртуальных валют [Электронный ресурс] / Е. Воскресенская // Вестник Омской юридической академии. – 2018. – Т. 15, № 2. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/o-neobhodimosti-pravovogo-regulirovaniya-virtualnyh-valyut/viewer>. – Дата доступа : 25.12.2021.

7. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 октября 2000 г., №441-З : в ред. от 30.06.2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

8. Понаморенко, В. Виртуальные валюты в понимании международных организаций и национальных юрисдикций [Электронный ресурс] / В. Понаморенко // Междунар. права и междунар. отношений. – 2016. – № 3. – Режим доступа : https://nbpublish.com/library_get_pdf.php?id=38299. – Дата доступа : 28.12.2021.

9. Егорова, М. Проблемы соотношения и правового регулирования криптовалюты, биткоина, цифровой и виртуальной валюты : российский и зарубежный опыт [Электронный ресурс] / М. Егорова // Вестник университета имени О.Е. Кутафина. – 2020. – № 2. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-sootnosheniya-i-pravovogo-regulirovaniya-kriptovalyuty-bitkoina-tsifrovoy-i-virtualnoy-valyuty-rossiyskiy-i-zarubezhnyy-opyt/viewer>. – Дата доступа : 03.01.2022.

10. Юзефальчик, И. Виртуальные валюты: возможные трактовки понятия и влияние на финансовую систему [Электронный ресурс] / И. Юзефальчик // Банкаўскі веснік. – 2018. – № 3/656. – Режим доступа : <https://www.nbrb.by/bv/articles/10492.pdf>. – Дата доступа : 03.01.2022.

11. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс] : Декрет Президента Республики Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 : в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 18.03.2021 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

12. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федер. закон, 31 июля 2020 г., № 259-ФЗ // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2022.

13. Ситник, А. Цифровые валюты: проблемы правового регулирования [Электронный ресурс] / А. Ситник // Актуал. пробл. рос. права. – 2020. – № 11. – Режим доступа : <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-valyuty-problemy-pravovogo-regulirovaniya/viewer>. – Дата доступа : 03.01.2022.