

**Правовое регулирование транснационального платежного пространства,
созданного через реализацию потенциала цифровых валют**

Научный руководитель – Крохина Юлия Александровна

Маху Василий Федорович

Аспирант

Кафедра правовых дисциплин, Россия

E-mail: villmacht@gmail.com

Многополярность мирового сообщества и появление экономических блокад поставило наиболее остро вопрос создания универсального международного децентрализованного (цифрового) платежного пространства (далее – цифровое платежное пространство, ЦПП).

Актуальность исследований в раках названной проблематики обеспечивается наличием технических возможностей для строительства инфраструктуры цифрового платежного пространства: цифровые валюты уже создали фундамент цифровой экономики и в режиме реального времени, отчасти находясь вне регулируемых правом отношений, обеспечивают возможность перехода к новому этапу эволюции платежного пространства.

Препятствиями (нежеланием решать возникающие проблема) на пути определения правовой сущности криптовалют и запуска рассматриваемой системы платежей являются:

- наличие потенциальной уязвимости с точки зрения незаконного использования криптовалют в целях отмывания денег и финансирования терроризма[3];
- отсутствие единого подхода (у потенциальных стран-участниц ЦПП) к правовому регулированию данной категории отношений;
- невозможность использования традиционной платежной инфраструктуры кредитных организаций;
- неоднородный уровень цифровизации - по межнациональному и национальному (территориальному) признакам;
- отсутствие обеспечения в натуральном и/или денежном выражении, волатильность криптовалют[1];
- технологические риски (устраняемые, но их наличие снижает решимость правительств в контексте запуска ЦПП и расширения зоны применения цифровых валют);
- отсутствие цифровой технологии контроля.

Запуск международного цифрового платежного пространства требует первостепенного решения следующих задач:

- разработка регламента вступления и членства (функционирования, реализации полномочий) государств в рамках ЦПП;
- создание единой иерархии органов контроля и категорирование участников системы;
- определение гарантов соблюдения имущественных интересов участников системы;
- утверждение единого свода требований к гарантам, операторам и эмитентам как специальным участникам процесса.

Заявленные задачи будут достигаться через реализацию основных направлений формирования общего финансового рынка - гармонизацию законодательства государств – членов ЦПП, тесное взаимодействие в обмене информацией, обеспечение неукоснительного применения санкций к нарушителям норм и правил системы, защиту прав инвесторов и

потребителей финансовых услуг, развитие общего платежного пространства, обеспечение кибербезопасности, выработку подходов к борьбе с нелегальной деятельностью.

Положительным результатом использования универсального международного децентрализованного (цифрового) платежного пространства может являться:

-купирование уязвимостей, позволяющих использовать возможности цифровых валют в целях отмывания денег и финансирования терроризма (особенно, в условиях отсутствия жесткого правового регулирования);

-устранение пробелов в праве;

-использование преимуществ цифрового платежного пространства – низкие операционные издержки, скорость и надежность (достоверность) транзакций;

-эффективное взаимодействие стран-участниц в валютном контроле в рамках применимого национального законодательства.

Новая среда - универсальное международное децентрализованное (цифровое) платежное пространство, делает малозначительными вопросы гражданства непосредственных пользователей и их социального статуса, предоставив участникам возможность надежного обмена ресурсами/

Криптовалюты как инструменты, применяемые в рамках такой среды, не имеют правового статуса валюты или иностранной валюты, но на основе соглашения или практики могут приниматься физическими или юридическими лицами в качестве платежного средства (потребуется внесения изменений в действующее законодательство) или средства обмена[2]. На момент написания настоящих тезисов на специализированном сайте CoinMarketCap зарегистрировано 8 808 цифровые валюты, при этом общий объем рыночной капитализации составил 1,84 триллионов долларов США[4].

Источники и литература

- 1) Информация Банка России от 4 сентября 2017 г. «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)» // Вестник Банка России. 2017. №80
- 2) Кучеров И.И., Печегин Д.А. К вопросу о легитимации криптовалют в зарубежных странах // Финансовое право. 2020. N 4. С. 12 - 15.
- 3) Отчет ФАТФ «Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ». 2014. Июнь. С. 16
- 4) Coinmarketcap // <https://coinmarketcap.com> (дата обращения: 10.02.2024)