

УДК 341.96

**Мамедова Нармин Низами кызы**

магистрант  
Российский университет дружбы народов  
Москва, Россия  
narmin1691@gmail.com

**Narmin N. Mamedova**

Post-graduate student  
People's Friendship University of Russia  
Moscow, Russia

**МЕЖДУНАРОДНО-ПРАВОВОЕ  
РЕГУЛИРОВАНИЕ ТЕХНОЛОГИЙ  
БЛОКЧЕЙН**

**INTERNATIONAL LEGAL REGULATION  
OF BLOCKCHAIN TECHNOLOGIES**

**Аннотация**

В статье рассматриваются вопросы правового регулирования применения онлайн-технологий на мировом рынке, а именно распределенных баз данных. В работе исследуются особенности применения блокчейн-технологий на законодательном уровне в различных государствах, сравниваются особенности электронных финансовых операций наряду с традиционными транзакционными методами. Также автором проанализирована текущая ситуация по использованию систем блокчейн и выявлена необходимость их международного регулирования.

**Ключевые слова:**

международное право, цифровая валюта, электронные транзакции, криптовалюта

**Abstract**

The article discusses issues of legal regulation of online technologies using on the world market, namely distributed databases. The work examines the features of the use of blockchain technologies at the legislative level in various states, compares the features of electronic financial transactions along with traditional transactional methods. The author also analyzed the current situation of using blockchain systems and identified the need for their international regulation.

**Keywords:**

international law, digital currency, electronic transactions, cryptocurrency

В связи с тем, что за последние годы произошло увеличение количества пользователей, применяющих криптовалюты в качестве платежного средства, акторы на мировом рынке уделяют достаточно внимания вопросам их правового регулирования. На данный момент происходит активное сокращение использования бумажных средств, наличных денег, а операции в основном совершаются не только с применением онлайн-технологий, но и посредством цифровой валюты. И даже учитывая тот факт, что данный процесс стал набирать обороты с 2014 г., высокий спрос на криптовалюту не оставляет сомнений в дальнейшем ее лидерстве среди платежных средств. Если говорить подробнее о технологии, то блокчейн – распределенная база данных, в которой записи связаны криптографическими элементами (хеш-функциями), ее применение позволяет исключить посредника и заменить его механизмом, обладающим математической точностью.

Так как тема достаточно нова, особенности ее правового регулирования носят различный характер в разных государствах. Одни страны приняли такую технологию наравне с другими финансовыми операциями, некоторые вносят в нее свои

дополнения (или разрабатывают специальное законодательство), третьи же вовсе отвергают такие транзакционные методы. В статье автором будут рассмотрены несколько вариантов правового регулирования, проведен анализ его текущего состояния, а также выявлена необходимость международного взаимодействия в системе применения таких технологий.

Правовое регулирование блокчейн носит фрагментарный характер. Многие государства вводят ограничения на криптовалюты посредством специального законодательства, а некоторые внимательно наблюдают за этими изменениями со стороны. Так, США, Япония, Канада, Испания, Германия, Люксембург и др. уже подтвердили законность использования технологий блокчейн и применяют его в различных сферах с некоторыми различиями в юрисдикциях. Например, чтобы заниматься криптовалютными операциями в Люксембурге или Эстонии, необходимо получить лицензию и исключить анонимность, тогда возможно заниматься криптопредпринимательством наравне с традиционными финансовыми организациями. Саудовская Аравия также разрабатывает нормативную базу для использования технологий блокчейн, сотрудничает с ОАЭ в контексте трансграничных операций в цифровой валюте.

Некоторые же страны полностью запретили использование блокчейн-операций на своей территории. Вьетнам, Индия, Китай и др. не считают такую деятельность законной, и, естественно, здесь даже не стоит вопрос о сравнении ее с традиционными финансовыми операциями. Власти Индонезии также исключают использование блокчейн, а единственной валютой, разрешенной для обращения в государстве, является индонезийская рупия. Кроме того, на встрече (с целью обсуждения вопросов регулирования криптовалют) G20 в 2018 г. Аргентина, Австралия, Турция объявили об отсутствии необходимости принятия мер по разработке специального законодательства, ссылаясь на то, что «криптоактивы в настоящее время не представляют рисков для глобальной финансовой стабильности».

Однако следует понимать, что применение технологий блокчейна, криптовалютных операций вполне возможно, и более того, обладает многими преимуществами по сравнению с теми же традиционными финансовыми технологиями. Ведь в данной системе нет посредников, а это значит, что во многом сократятся расходы на транзакционные издержки, расходы в основном будут на

установлении и обслуживании необходимых программ. Также применение технологий блокчейн повысит безопасность операций, ведь доступ к сети полностью защищен от хакерских атак. Как было указано, блокчейн-технологии являются одними из наиболее эффективных в силу децентрализованной системы проверки. Тот факт, что они фактически являются хранилищем цифровых записей, позволяет им быть вовлеченными во множество сфер деятельности: от купли-продажи недвижимости, транспортных средств и ценных активов до хранения свидетельств о рождении, браке, смерти, проведения выборов, заключения смарт-контрактов и управления финансовыми документами. В доказательство стоит привести примеры осуществления транзакций с использованием технологий блокчейн, так, IBM, объединившись с Mastercard, разработал стандарт для подтверждения цифровой идентичности, а также создал консорциум с целью развития цифровой торговой цепочки с Deutsche Bank, Societe Generale и Unicredit. Датская компания Maersk Line, один из лидеров в сфере морских контейнерных перевозок также наладила сотрудничество с IBM посредством применения технологий блокчейн с целью экономии времени и средств при эксплуатации судов и грузов в международных водах.

В России блокчейн-технологии начали активно разрабатываться только в 2016 г. посредством создания консорциума таких предприятий как QIWI, банки «ФК Открытие», «Тинькофф» и др. Данное объединение стало первой на территории государства площадкой по разработке движения блокчейн. Что касается регулирования данного механизма, следует упомянуть, что в 2019 г. на официальном сайте Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ была опубликована дорожная карта развития «сквозной» цифровой технологии «системы распределенного реестра». Кроме того, Банком России ежегодно публикуются доклады для общественных консультаций, так, в 2017 г. на сайте Банка были размещены доклады «Развитие технологии распределенных реестров» [1], «Развитие открытых интерфейсов (OpenAPI) на финансовом рынке» [2]; в 2018 г. были опубликованы доклады «Применение облачных технологий на финансовом рынке» [3], из крайних же публикаций можно указать доклад 2022 г. «Криптовалюты: тренды, риски, меры» [4].

Рассматривая вопросы международного регулирования применения механизмов блокчейн, прежде всего стоит отметить, что оно необходимо для защиты

пользователей от мошенничества. Регулирование, направленное на соблюдение принципов Know your customer и Anti money laundering, в первую очередь позволяет провести идентификацию пользователей, а также предотвращает возможность отмывания денег и финансирования терроризма, что является основной задачей регулирования в отношении цифровых валют.

При этом необходимо учитывать, что не нужно сравнивать традиционные финансовые операции с блокчейн, и, прежде чем внедрять систему блокчейн-операций на финансовом рынке, следует предварительно решить несколько вопросов. Так, если государство признает деятельность в сфере криптовалют, необходимо ввести обязательное требование регистрации и лицензирования. Хотя одним из достоинств блокчейн является анонимность, но только не для государства. Несмотря на то, что биткоин и иные криптовалюты способны создать цифровую экосистему, их применение все еще открыто для спекулятивного использования. Как минимум это опасно тем, что пользователи могут продавать или покупать все, что угодно, при этом оставаясь совершенно скрытыми. Наиболее же опасным вариантом является использование технологий преступными группами, ведь при осуществлении транзакций можно также не идентифицировать себя. Таким образом, создавая анонимность для «мирных» пользователей сети, технология блокчейн тем самым создает возможности для проведения нелегальных платежей. Именно поэтому необходимо не просто обязать организации, занимающиеся криптобизнесом к получению лицензий, но и осуществлять международное взаимодействие, чтобы оперативно выявлять все сомнительные транзакционные переводы. Кроме того, несмотря на выполнение многими государствами тех же рекомендаций ФАТФ, касательно технологий блокчейна, примитивного сохранения истории операций будет недостаточно. В связи с этим, необходима технология, благодаря которой можно пресечь выполнение подозрительных операций еще на начальном этапе, или хотя бы заморозить их действие. И опять же, здесь необходимо международное взаимодействие для своевременного выявления применений блокчейн-технологий с целью нелегальной деятельности. Ведь при наличии должного законодательства шансы на успешное проведение мошеннических схем посредством блокчейн-технологий крайне малы. Если функционирование криптобиржи, например, той же Binance регулируется государством, взаимодействует с правоохранительными органами, то вышеуказанные принципы «KYC» и «AML» будут для них

первоочередными. Другое дело, если правительство государства вовсе отрицает факт наличия или самой возможности использования данных технологий.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что технологии криптовалют и блокчейн достаточно интересны по своей сути, т.к. могут применяться практически во всех сферах жизни, начиная от перевода денежных средств, заканчивая борьбой с изменением климата. При этом необходимо учитывать, что тема пока во многих странах проработана, но без учета многих факторов.

### **Список использованных источников**

1. Доклад для общественных консультаций «Развитие технологии распределенных реестров». Центральный Банк Российской Федерации, 2017 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50678/Consultation\\_Paper\\_171229\(2\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50678/Consultation_Paper_171229(2).pdf)

2. Доклад для общественных консультаций «Развитие открытых интерфейсов (OpenAPI) на финансовом рынке». Центральный банк Российской Федерации, 2017 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50679/Consultation\\_Paper\\_171229.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50679/Consultation_Paper_171229.pdf)

3. Доклад для общественных консультаций «Применение облачных технологий на финансовом рынке». Центральный банк Российской Федерации, 2018 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/59559/Consultation\\_Paper\\_181218.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/59559/Consultation_Paper_181218.pdf)

4. Доклад для общественных консультаций «Криптовалюты: тренды, риски, меры». Центральный банк Российской Федерации, 2022 [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation\\_Paper\\_20012022.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf)