

Нестерова Анастасия Дмитриевна

студентка

Погосян Марина Миграновна

студентка

Чилихин Денис Олегович

студент

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»
г. Ульяновск, Ульяновская область

ПЕРСПЕКТИВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТА КРИПТОВАЛЮТЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: в статье рассматривается текущий статус криптовалюты в Российской Федерации. Анализируется опыт зарубежных стран в области правового регулирования оборота криптовалюты. Авторами предлагается способ законодательного регулирования криптовалютных отношений в Российской Федерации.

Ключевые слова: Криптовалюта, биткоин, правовое регулирование, статус криптовалюты РФ, зарубежный опыт, майнинг.

В настоящее время насчитывается более 12000 различных криптовалют. Среди них выделяются такие, как Биткойн, Лайткоин, Риппл и другие. Все же самой первой и популярной криптовалютой является Биткойн.

Биткойн, появилась еще в 2008 году и с тех пор постоянно укрепляет свои позиции, а также становится все более популярной для использования и совершения различных финансовых операций не только с ней, но и с другими криптовалютами, появившимися позднее.

Стоит определить, что же представляет собой криптовалюта. Это разновидность цифровых денег, в основе которой лежит технология криптографии,

то есть, шифрования данных. Она не имеет физического облика, а существует только в электронном виде.

Отметим, что в конце 2023 года в Государственную Думу был внесен законопроект о создании в Российской Федерации цифрового рубля.

Цифровой рубль (ЦР) – третья форма национальной валюты наряду с наличными и безналичными деньгами. Он будет выпускаться в виде цифрового кода и храниться на электронных кошельках в Центробанке. Эмиссией цифрового рубля будет заниматься ЦБ России.

С 1 апреля России должно было стартовать тестирование платежей физически лиц цифровым рублем. Однако в Центральном Банке РФ приняли решение пока перенести тестирование цифрового рубля. Тестирование произойдет после того, как депутатами будут приняты все нормативные акты, которые регулируют оборот цифрового рубля [9].

Отметим различия между цифровым рублем и криптовалютой.

1. Цифровой рубль выпускает и контролирует Центробанк. В свою очередь криптовалюты нет единого эмитента.

2. Цифровой рубль обеспечен резервами ЦБ и, в связи с этим более стабилен по сравнению с криптовалютой.

3. Операции с криптовалютой носят анонимный характер. В то время, как цифровой рубль и все операции с ним, как отмечалось ранее контролирует Центробанк [8].

Федеральным Законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» отмечено, что цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг [1].

Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, кото-

рые 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.

Таким образом, мы видим, что криптовалюты не попадают ни под одно из понятий. Криптовалюта является особой разновидностью виртуальной валюты.

Актуальность принятия нового Федерального закона обусловлена тем, что в нашей стране оборот «цифровых денег» не контролируется на законодательном уровне, в частности криптовалюты на данный момент не подлежат валютному регулированию и как отмечалось ранее не попадают ни под одно из понятий.

Стоит отметить, что ЦБ РФ по-прежнему против свободного обращения криптовалюты внутри страны, в частности, использования ее как средства платежа. Регулятор выступает за разрешение исключительно трансграничных операций в криптовалюте.

Данное мнение имеет ряд аргументов.

1. Сложность контролирования переводов. Банки и прочие органы надзора и наблюдения не имеют возможности контролировать операции по выпуску и движению криптовалюты.

2. Волатильность. Криптовалюта является непредсказуемой, так как зависит от текущего спроса, который, в свою очередь, может меняться в результате изменений в законодательстве и из-за прочих факторов. По этой причине имеют место колебания цены виртуальных денег.

3. Отсутствие гарантий. Каждый пользователь персонально несет ответственность за свои сбережения. Здесь нет регулирующих механизмов, поэтому в случае кражи доказать что-либо и вернуть деньги не получится. Отсутствует общий организатор торговли, что уменьшает доверие к криптовалюте.

4. Криптовалюта ничем не обеспечена.

5. Недостаточная безопасность сохранности криптовалюты.

6. Криптомонеты часто используют мошенники или другие злоумышленники из-за того, что такую валюту практически невозможно отследить.

Несмотря на ряд отрицательных моментов у криптовалюты также имеется много достоинств.

1. Один из самых очевидных плюсов для пользователя – анонимность сведений о владельце, прозрачность всех операций и операции без посредничества, на чем можно хорошо сэкономить.

2. Комиссии за совершение операций, связанных с криптовалютами, минимальны.

3. Эмиссия почти всех монет ограничена, строго установлен их эмиссионный максимум.

4. Прозрачна в принципе любая транзакция сети, информация о всех операциях открыта любому пользователю.

5. Кошелёк пользователя застрахован от ареста и блока, его нельзя заморозить. Доступ к личному счету может быть утерян только если сам хозяин утратил данные для входа в него.

6. Валюту нельзя подделать или копировать, так как вся она защищена уникальным кодом.

7. Самые популярные криптовалюты показывают позитивный рост на протяжении всего своего существования с незначительными колебаниями. Всем известный Биткойн вырос с момента образования в сотни раз и по прогнозам экспертов, продолжит рост [10].

Также отметим статистические данные, показывающие высокий уровень криптовалюты в нашей стране.

Данные Конференции ООН по торговле и развитию, которая составила рейтинг стран с наибольшей долей держателей криптовалюты среди населения в 2022 году.

Согласно данным, список возглавляет Украина, доля которой от общего числа владельцев 12,7%. Следом разместилась Россия – 11,9%. Замкнула тройку Венесуэла – 10,3%. Также в топ-20 вошла Беларусь, которая заняла 19 место с 3,7%. Стоит заметить, что в рейтинге за 2020 год Украина также заняла первое место, а Россия – второе [6].

Также отметим, что Сингапурская компания TripleA провела исследование крипторынка и составила свой рейтинг стран по количеству пользователей цифровых активов. Россия в этом списке заняла третье место, уступив только США и Индии [7].

Пятерка стран с наибольшей численностью пользователей криптовалют:

- Индия – 100,74 млн.;
- США – 27,49 млн.;
- Россия – 17,37 млн.;
- Нигерия – 13,01 млн.;
- Вьетнам – 5,96 млн.;

При этом Пленум Верховного суда законодательно запретил отмывать доходы, преобразованные из виртуальных активов. Теперь предметом преступлений, предусмотренных ст. 174 и 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации о легализации преступных доходов, считаются и виртуальные активы – криптовалюты, полученные в результате противоправной деятельности. В связи с этим видится необходимым скорейшее закрепление статуса криптовалюты законодательно [2].

В связи с этим мы считаем необходимым принятие в нашей стране Федерального закона, предметом регулирования которого станут общественные отношения, связанные с оборотом криптовалюты в Российской Федерации. Также данный закон будет закреплять правовые основы криптовалюты, порядок контроля и надзора за операциями в данной сфере, устанавливать особенности налогообложения операций, связанных с производством и оборотом криптовалюты и вводить категории лиц, которые могут приобретать, производить и использовать криптовалюту.

К тому же опираясь на опыт зарубежных стран, в которых статус криптовалюты определен, а ее применение на практике успешно внедрено, в России возможно частичное использование положений таких государств, как Япония, Швеция и Республика Беларусь в части регулирования оборота цифровых активов.

В частности, в Республике Беларусь действует Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. №8 «О развитии цифровой экономики». Благодаря данному нормативно-правовому акту в стране на законодательном уровне были полностью легализованы криптовалюты и все связанные с ней операции [3].

Рассмотрим по подробнее данный Декрет.

Во-первых, создаются условия для внедрения в экономику Республики Беларусь технологии реестра блоков транзакций (блокчейн), иных технологий, основанных на принципах распределенности, децентрализации и безопасности совершаемых с их использованием операций. Также устанавливается, что юридические и физические лица вправе владеть токенами и с учетом особенностей, совершать ряд операций.

Во-вторых, предоставляются льготы и преференции участникам отношений, связанных с применением современных технологий.

В-третьих, принимаются меры, направленные на повышение правовой защищенности участников отношений, связанные с применением современных финансовых технологий.

Что касается опыта Японии в данной области, то Япония является одной из первых стран, на законодательном уровне признавших виртуальные валюты, а также в Японии создана Ассоциация обмена виртуальных валют, которая контролирует все операции обмена виртуальной валюты в стране [4].

В свою очередь, в Швеции, была запущена e-Krona- первая в Европе государственная криптовалюта [5].

Все это в очередной раз доказывает, что криптовалюты могут свободно использоваться в государстве, не снижая уровень национальной валюты и наличных денег.

Таким образом, мы предлагаем следующие способы законодательного регулирования вопросов, обозначенных ранее.

1. Закрепить понятия официально: майнинг – предпринимательская деятельность, направленная на создание криптовалюты и с целью получения вознаграждения.

2. Предлагается признать платежи законными, криптовалюту – оборотоспособным активом, который может быть использован в качестве платежного средства (по опыту Японии). Признавать в качестве платежного средства только определенные криптовалюты, которые уже доказали свою ликвидность на практике.

3. Биржи, на которых будут происходить операции с такими активами, должны быть зарегистрированы и пройти процедуру государственного лицензирования.

4. Обеспечить доступ государства к информации о перемещении активов для надзора за соблюдением законности операций, ведения учета объемов использования криптовалюты, а также обеспечить доступ к сведениям о лицах, осуществляющих такие операции.

Так же Прокопьева Мария Николаевна преподаватель с Факультета Технологического менеджмента и инноваций ФГАОУ ВО «Санкт-Петербургский национальный исследовательский университет информационных технологий предлагает следующие меры.

1. Сохранить децентрализацию, которая позволяет взаимодействовать субъектам напрямую при осуществлении переводов без посредников, таких как коммерческие банки. Это позволяет избежать комиссии при транзакциях для лиц, а также сокращает время обработки запросов и непосредственных перемещений средств.

2. Отменить статус анонимности участников криптовалютных отношений в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также незаконной торговли наркотическими средствами.

3. Учитывая возможность появления новых проектов, связанных с оборотом и добыванием криптовалют обязать учредителей также проходить проце-

дуру лицензирования деятельности, а при отсутствии лицензии на осуществление деятельности применять определенные санкции.

Предложенные меры способны помочь в противодействии совершению преступлений с использованием криптовалют, а использование зарубежного опыта – сохранению популярности криптовалюты, но в рамках легальных проектов.

К тому же стоит отметить, что иностранный опыт регулирования криптовалюты показывает, что криптовалюты не сказываются отрицательно на экономике государства. А для того, чтобы избежать разного рода рисков, можно создать в нашем государстве, на примере опыта Японии свою ассоциацию, которая защищала бы права потребителей и других участников данных правоотношений. В связи с этим мы считаем, что в нашей стране не следует полностью запрещать криптовалюты, ведь они, наоборот, могут приносить дополнительный доход в бюджет государства.

Список литературы

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации.

2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» // Собрание законодательства Российской Федерации.

3. Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. №8 «О развитии цифровой экономики» // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь.

4. Михеева Е.В. Виртуальные валюты в Японии и меры по предотвращению недобросовестного поведения / Е.В. Михеева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://urfac.ru/?p=2572> (дата обращения 04.05.2023).

5. В Швеции запущена государственная криптовалюта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://donothing.pro/e-krona/> (дата обращения 04.05.2023).

6. Украина и Россия возглавили топ стран по количеству владельцев криптовалют [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finance.rambler.ru/markets/49026657-ukraina-i-rossiya-vozglavili-top-stran-po-kolichestvu-vladeltsev-kriptoalyut/> (дата обращения 04.05.2023).

7. РФ заняла третье место в рейтинге стран по количеству пользователей криптовалют [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crypto.ru/rossiya-vhodit-top3-polzovatelej-kriptoalyut/> (дата обращения 04.05.2023).

8. С 1 апреля начнёт действовать новый способ оплаты: что такое цифровой рубль и как им пользоваться [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://life.ru/p/1565417> (дата обращения 04.05.2023).

9. ЦБ РФ: тестирование цифрового рубля (CBDC) 1 апреля не состоится! [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://freedmanclub.com/the-start-of-testing-the-digital-ruble-cbdc-is-postponed> (дата обращения 04.05.2023).

10. Криптовалюта: Отличие криптовалюты от обычных денег в электронном виде, достоинства и недостатки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.auditit.ru/terms/accounting/kriptoalyuta.html> (дата обращения 04.05.2023).