

УДК 336.744

РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖОМ

Насырова А.А.

магистр,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

(филиал г. Уфа),

Уфа, Россия

Шалина О.И.

Доцент кафедры БУАС,

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

(филиал г. Уфа),

Уфа, Россия

Аннотация

На сегодняшний день в мире возрастает интерес к криптовалюте, которая становится неизменным атрибутом финансового рынка. В связи с чем возникает вопрос правового регулирования выпуска и обращения криптовалют. В статье проведен анализ ФЗ «О цифровых финансовых активах» и выявлены его недостатки. Предложены меры по улучшению правового регулирования операций с криптовалютой через изучение зарубежного опыта.

Ключевые слова: криптовалюта, цифровые финансовые активы, криптобиржи, майнинг, налогообложение криптовалюты

REGULATION OF CRYPTOCURRENCIES IN RUSSIA AND ABROAD

Nasyrova A.A.

Magister,

Financial University under the Government of the Russian Federation

(Ufa branch),

Ufa, Russia

Shalina O.I.

Associate Professor of the Department of BUAS,

Financial University under the Government of the Russian Federation

(branch of Ufa),

Ufa, Russia

Abstract

To date, interest in cryptocurrency has increased in the world. In this connection, the question of legal regulation arises. The Law "On Digital Financial Assets" has been adopted in Russia. However, the analysis revealed shortcomings. The purpose of the article is to propose measures to improve the legal regulation of cryptocurrency transactions through the study of foreign experience.

Keywords: cryptocurrency, digital financial assets, crypto exchanges, mining, taxation of cryptocurrencies

Интерес к регулированию рынка криптовалют возник с момента, когда существенно увеличились объемы рынка криптовалют в мире. В 2020-2021 годы объем капитализации рынка криптовалют вырос до 2,9 трлн. долл США (рисунок 1). Если ранее, в 2015-2017 года, разные страны только выражали свое мнение по поводу блокчейна и криптовалюты, то сейчас активно принимают законодательные акты и пытаются урегулировать операции, совершаемые с помощью криптовалюты. Так, в Российской Федерации 1 января 2021 года вступил в силу закон «О цифровых финансовых активах», который несмотря на то, что рассматривался в течении 2,5 лет, имеет свои пробелы и недостатки [1].



Рисунок 1. Динамика капитализации активов в криптовалютах в мире [4]

Одним из важных недостатков законодательства является несовпадение терминов, применяемых участниками криптосообщества, с терминологией, предложенной в настоящем законе. Применение других определений создает неопределенности и сложности для участников рынка криптовалют.

Также в законодательстве не рассмотрен такой вид деятельности, как майнинг. В нем лишь есть косвенное упоминание добычи криптовалюты и написания программного обеспечения. Также отмечено, что получать оплату за такие действия цифровой валютой запрещено. Если же рассматривать практику, то майнеры получают вознаграждение в виде криптовалюты. Тогда за такой вид деятельности российские предприниматели имеют риск попасть под административную и уголовную ответственность.

Следующий пробел в законодательстве связан с противоречием в нормах. Так, согласно закону о цифровых финансовых активах, цифровая валюта –

средство платежа и может являться инвестицией. Но в статье 14 отмечено, что российские физические и юридические лица не имеют права принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, услуги [1]. Отсюда следует противоречие в признании криптовалюты в качестве платежного средства.

Неясным остается также вопрос бирж и обменников. Так, в новом законе о цифровых финансовых активах описан термин российского крипторынка, который подразумевает операторов обмена цифровых финансовых активов. При этом существующие криптобиржи, которые торгуют криптовалютой, например, биткоином и Ethereum, не входят в данное определение и остаются неурегулированными. То есть на территории Российской Федерации допускается возможность организации площадки для обмена криптовалюты [3].

Также в законе о цифровых финансовых активах не регламентирован вопрос налогообложения данных активов. По мнению экспертов, если оборот криптоактивов будет подчинен общим правилам налогообложения, то могут возникнуть затруднения и противоречия.

Для того, чтобы предложить меры по устранению данных пробелов в российском законодательстве, рассмотрим зарубежный опыт урегулирования вопроса операций, связанных с криптовалютой [2].

Таблица 1 – Регулирование криптовалюты в зарубежных странах

| Страна | Порядок регулирования |
|----------------|--|
| США | На федеральном уровне регулирование криптовалюты обсуждается только в рамках законопроектов против финансовых преступлений и отмывания денег. Отдельного законодательства о криптовалюте нет и не планируется. На уровне штатов – большинство относится к этому вопросу либерально. Однако, вопрос рассмотрения законопроекта о лицензировании криптовалютных компаний, поднимается, например, в штате Нью-Джерси |
| Канада | Криптовалютные биржи должны регистрироваться в Канадском центре анализа финансовых операций и отчетов. Также есть руководство, которое определяет применение действующего законодательства о ценных бумагах относительно операций на бирже криптовалют. |
| Великобритания | Финансовый регулирующий орган ведет борьбу с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе и контролирует |

| | |
|-------------|--|
| | криптоактивы. Данный орган также совместно с правительством и Банком Англии анализирует и устраняет потенциальные риски, которые связаны с криптовалютой. |
| Германия | В 2018 году Министерство финансов Германии признал биткоин денежным средством. |
| Люксембург | Работа криптовалютных бирж лицензирована. Так, данные обменники или биржи должны получать специальные разрешения от государственных органов для оказания финансовых услуг. |
| Дания | Криптовалюта признана на государственном уровне. Майнинг легализован |
| Франция | В магазинах принимаются криптовалютные платежи |
| Финляндия | Криптовалюта рассматривается в качестве средства платежа или финансового инструмента. Налоговой Службой также выпущена инструкция, где детально разобраны вопросы налогообложения. |
| Италия | В стране действует проект, который ориентирован на развитие платежей в биткоинах. И биткоин активно занимает место евро в платежах внутри страны. |
| Испания | Криптовалюта отнесена к электронным средствам платежа. Также с 2016 года майнеры (добытчики криптовалюты) проходят особую процедуру регистрации и платят налоги. |
| Швеция | Криптовалюта легализована как возможное средство платежа. |
| Эстония | В стране действуют лицензии на операции с криптовалютой. К компании, которая оказывает услуги обмена и хранения криптовалюты, предъявляются те же требования, что к любому другому финансовому институту. Отдельного закона о криптовалютах нет, все прописано в законе «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма». |
| Китай | В стране идет разработка собственной национальной криптовалюты. Так, создан План разработки блокчейн- инноваций в Пекине на 2020-2022 года. |
| Южная Корея | Все компании на крипторынке должны идентифицировать пользователей, соблюдать финансовую отчетность и сертифицировать системы управления информационной безопасностью. |
| Сингапур | Действует закон «О платежных услугах», который предоставляет криптовалютным компаниям возможность получить лицензии для легального осуществления своей деятельности. Также разработана международная платежная сеть на основе блокчейна |

Таким образом, из таблицы 1 делаем вывод, что в большинстве стран вопрос криптобирж, криптовалюты урегулирован на законодательном уровне. Наиболее продвинутыми оказались страны востока: Китай, Сингапур. А также – Эстония, которая считается наиболее строгой в вопросе операций, связанными с криптовалютой.

Для России предлагаем следующие меры по усовершенствованию закона о цифровых финансовых активах и рынка криптовалюты в целом:

1. Принять во внимание все типы токенов и криптовалют;
2. Включить майнинг как отдельный вид деятельности, требующий регулирования;
3. Внести поправки в Налоговый кодекс либо по примеру Финляндии выпустить инструкцию по налогообложению операций с криптовалютой;
4. Лицензировать деятельность бирж;
5. Сопоставить терминологию в законе и из практики, создать единый понятийный аппарат.

Предлагаемые меры помогут легализовать новую сферу деятельности, как майнинг (добыча криптовалюты), и тем самым создадут новый объект налогообложения. То есть бюджет государства пополнится.

Внесение ясности в терминологический аппарат в законе и установление в нем порядка работы с криптовалютой упростит взаимодействие государства и финансовых институтов, а также работу судебной системы при возникновении разногласий.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ // [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (Дата обращения: 05.12.2021).
 2. Долгиева М. М. Зарубежный опыт правового регулирования отношений в сфере оборота криптовалюты // Lex Russica. – 2018. – №10 (143) // [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-pravovogo-regulirovaniya-otnosheniy-v-sfere-oborota-kriptovalyuty> (дата обращения: 05.12.2021).
- Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

3. Повар В. В. К вопросу о правовой природе криптовалюты // Теория и практика социогуманитарных наук. – 2021. – №2 (14). // [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-pravovoy-prirode-kriptovalyuty-1> (Дата обращения: 05.12.2021).
4. Global Cryptocurrency Market Charts | CoinMarketCap // [Электронный ресурс]. – Режим доступа – URL: <https://coinmarketcap.com/charts/>

Оригинальность 90%