

УДК 336.7

Сидоров Николай Валерьевич

магистрант направления подготовки «Магистр
делового администрирования»
Российский экономический университет имени
Г.В. Плеханова
Пермский филиал
Россия, Пермь
nikolos-22@bk.ru

Nikolai V. Sidorov

master of the direction of preparation
«Master of Business Administration»
Plekhanov Russian University of Economics
Perm branch
Russia, Perm
nikolos-22@bk.ru

**ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ
КРИПТОВАЛЮТ И КОНТРОЛЯ ИХ
ОБРАЩЕНИЯ¹**

Аннотация

Статья посвящена особенностям развития и государственного регулирования рынка криптовалют, определения их правового статуса. Рассмотрен зарубежный опыт правового регулирования криптовалют в таких странах, как Япония, Франция, США, Сингапур, Швейцария.

Ключевые слова:

рынок финансовых активов, государственное
регулирование, криптовалюта, биткойн

**PROBLEMS OF CRYPTOCURRENCY
REGULATION AND CONTROL THEIR
CONVERSION**

Abstract

The article is devoted to the features of the development and state regulation of the cryptocurrency market, the determination of their legal status. The foreign experience of the legal regulation of cryptocurrencies in countries such as Japan, France, the USA, Singapore, Switzerland is considered.

Keywords:

the market of financial assets, governmental
regulation, cryptocurrency, bitcoin

Динамичное развитие денежного рынка приводит к появлению новых финансовых инструментов, денежных суррогатов, товаров, одним из которых является криптовалюта и влечет за собой необходимость определения законодательного регулирования и выработки его правового статуса.

Рынок криптовалют является относительно новым и неизученным, поэтому до сих пор нет выработки возможных путей решения появившихся проблем в сфере обращения цифровых денег.

Из-за популяризации рынка криптовалют отечественные и зарубежные экономисты и ученые стремятся к изучению данного рынка, определяют его проблемы и возможные пути решения. В последние годы специалисты пытаются сформировать наиболее полное и точное определение криптовалют, но сформировать единый понятийный аппарат еще не удалось. Многие экономисты определяют понятие «криптовалюты» либо весьма широко, не давая объяснения существенным его характеристикам, либо наоборот слишком узком, уделяя внимание лишь некоторым

¹ Научный руководитель Агеева Ольга Ивановна к.э.н., доцент, доцент кафедры экономического анализа и статистики, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Пермский филиал

моментам. Работы ученых посвящаются проблемам развития цифровой экономики и создания унифицированной платформы виртуальных валют. Изучается влияние криптовалют на финансовую и социальную сферы деятельности. Внимание некоторых экономистов уделяется вопросам использования криптовалют в Китае. Акцент сделан на исследование правового регулирования Биткоин и других криптовалют, на неоднозначное отношение властей страны к криптовалюте. Правовое регулирование цифровых валют в Китае осуществляется профильными ведомствами. Действует процедура обязательной регистрации участников и осуществляется контроль сайтов, через которые происходит обращение виртуальных валют.

В Российской Федерации официальной денежной единицей в стране является рубль, а выпуск денежных суррогатов и введение других денежных единиц запрещаются [1, с. 5]. Считается, что без надлежащего правового регулирования криптовалюта формирует предпосылки для осуществления нелегального товарооборота в стране и за рубежом.

Генеральная прокуратура Российской Федерации в целях мониторинга обращения криптовалют периодически проводит совещания. Первое и наиболее значимое совещание было в 2014 году, которое направлено на изучение вопроса легализации доходов, полученных преступным путем в результате использования криптовалют. По итогам совещаний намечаются определенные совместные действия Центрального банка Российской Федерации и правоохранительных органов по предотвращению вероятных правонарушений в сфере обращения криптовалют, определяются дальнейшие направления деятельности по правовой регламентации данной сферы, изучается зарубежный опыт регулирования и использования криптовалют.

Также в 2014 году Министерство финансов Российской Федерации предлагало ввести уголовную и административную ответственность за эмиссию и оборот криптовалют. Был создан соответствующий законопроект, касающийся денежных суррогатов, который предусматривал внесение изменений в Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», но данный законопроект не приняли.

В 20.12.2016 г. Следственный комитет позиционирует себя как противник введения уголовной ответственности за оборот криптовалют. В октябре 2016 года на форуме инновационных финансовый технологий Finnpolis 2016, который проходил в

Казани, представители Банка России заявляли, что уголовной ответственности в России за выпуск и обращение криптовалют нет и не будет, и что в последующие годы, специально созданной рабочей группой, будет разработана законодательная база для регулирования криптовалют.

Однако, в зарубежных странах опыт правового регулирования криптовалют говорит о наличии определенных положительных тенденций, несмотря на существующие риски [5, с. 95]. В настоящее время, Япония является одной из самых либеральных стран в области правового регулирования криптовалюты. Там с 01.04.2017 г. в результате внесения парламентом Японии некоторых поправок Биткойн и другие криптовалюты были признаны легальным платежным средством. Во Франции Биткойн признается законной денежной единицей, в Швейцарии государственные власти рассматривают криптовалюту как иностранную валюту, в Болгарии операции с использованием криптовалюты будут облагаться налогом по ставке 10% [3, с. 119], в США Биткойн признается полноценным денежным средством, в Сингапуре власти рассматривают криптовалюту, как что-то среднее между обычными деньгами и биржевыми активами, а деятельность, связанная с обращением криптовалют, облагается налогом в размере 7%.

На сегодняшний день, насчитывается множество различных видов цифровых валют, и государства пока не разработали единые стандарты их регулирования [2, с.105].

Существуют проблемы в отношении правового регулирования криптовалют. Самой важной проблемой является анонимность криптовалют, которое влечет за собой невозможность осуществления контроля за их использованием. Из-за анонимности криптовалюта становится удобным инструментом теневого сектора экономики. Появляется опасность быть вовлеченным в противоправную деятельность.

Использование криптовалют лишает государство огромной доли доходов в виде налогов, комиссий и т. д., что поставит под угрозу всю бюджетную систему страны.

Появляется еще проблема – взаимодействие и кооперация стран, ввиду собственных традиций, задач, национальных приоритетов, а использование криптовалюты предполагает трансграничное взаимодействие различных государств.

Единственная общая цель государств – это борьба с отмыванием денег. Но на ее базе пока сложно достигнуть международных соглашений в сфере правового регулирования криптовалют.

Самой крупной проблемой в мире развивающихся криптовалют является то, что

государство, в случае кибератак, не сможет защитить денежные средства.

Еще одна проблема регулирования криптовалют – защита участников рынка. Так как сделки неконтролируемы, появляются кражи мошенниками, и в таком случае вернуть денежные средства владельцу или получить компенсацию от собственников ресурса будет невозможно [4, с.208].

Также стоит отметить, что криптовалюта может выступать в качестве спекулятивного инструмента, когда ее обращение является способом привлечения капитала, а биржевые сделки на курсовой разницу криптовалюты становятся новым видом заработка. Однако, далеко не все могут на этом получать прибыль, это рискованная операция [7].

Для предотвращения всех негативных последствий функционирования рынка криптовалют необходимо объединить усилия всех государств по разработке единой правовой базы регулирования криптовалюты. В настоящее время, одни страны пытаются самостоятельно определить правовой статус данных видов денег, другие же испытывают нехватку кооперации и обмена опытом и информацией с другими государствами.

На сегодняшний день, существует множество проблем в сфере выработки правового регулирования криптовалют и осуществления контроля за их обращением. В настоящее время странами еще не выработаны стратегии по устранению недостатков рынка криптовалют, но это дело времени. Сейчас можно говорить лишь об общих возможных направлениях решения проблем в сфере использования и обращения криптовалют. В результате отсутствия разработанной правовой базы и несформированного отношения к понятию криптовалют, следом за образованием нового рынка цифровых денег, последовало возникновение проблем его регулирования. Осуществление контроля за данным рынком необходимо для устранения рисков в результате обращения криптовалют, а возможность проведения такого контроля и определения его методов имеет до сих пор ряд проблем и недостатков, решить которые еще предстоит.

Таким образом, в Российской Федерации правовое регулирование криптовалюты имеет множество проблем, а функционирование данного рынка характеризуется наличием высоких рисков в различных отраслях и сферах деятельности. Самая главная проблема, порождающая остальные несовершенства данной системы – это анонимность криптовалют. Из нее вытекает невозможность

защиты интересов и прав участников рынка, проблема использования криптовалют в преступных целях, а также вопросы налогообложения операций, связанных с потерей огромных объемов государственных доходов.

Наличие валюты, неподконтрольной государственным властям, может разрушить сложившиеся устои и существенно подорвать экономическую, бюджетную и денежную систему страны, привести к дисбалансу и нестабильности.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2019).
2. Бабкин А.В., Буркальцева Д.Д., Гук О.А., Тюлин А.С. Анализ развития и регулирования криптовалют: зарубежный и российский опыт / А.В. Бабкин, Д.Д. Буркальцева, О.А. Гук, А.С. Тюлин // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2017. – 105 с.
3. Дудников Д.В. Проблемы регулирования отношений по использованию криптовалют в Российской Федерации / Д.В. Дудников // Электронный сетевой политематический журнал «Научные труды КУБГУ». Кубанский государственный технологический университет (Краснодар). – 2018. – № 6. – с. 119.
4. Ключникова И.П., Волгушева А.С., Корчагина Я.Ю. Проблемы правового регулирования виртуальной валюты в России / И.П. Ключникова, А.С. Волгушева, Я.Ю. Корчагина // Молодой ученый. – 2018. – №11. – с. 208.
5. Овчинников А.И., Фатхи В.И. Правовое регулирование криптовалют в России: современное состояние и перспективы развития / А.И. Овчинников, В.И. Фатхи // ЮП. – 2018. – с. 95.
6. Санникова Л.В., Пещеров А.И. Легализация криптовалюты в России: проблемы и перспективы / Л.В. Санникова, А.И. Пещеров // Имущественные отношения в РФ. 2018.
7. Научная электронная библиотека «Киберленинка». // cyberleninka.ru. URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/legalizatsiya-kriptoalyutyv-rossiiprobлемy-i-perspektivy> (дата обращения: 12.10.2019).