

КРИПТОВАЛЮТА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ: ВОПРОСЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ. РОССИЙСКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Лозина Ю. А.

Российская Федерация, Санкт-Петербург
Санкт-Петербургский университет МВД России,
доцент кафедры гражданского права и гражданского процесса,
кандидат юридических наук, доцент

Актуальность работы определяется несовершенством правового регулирования криптовалютного рынка российским законодательством. Принятые в Японии, Китае, США, Швейцарии, Белоруссии изменения дают возможность сделать вывод о том, что законодательство этих и других стран Европы и Азии значительно продвинулось в вопросах использования, охраны и защиты криптовалютных отношений. Автором применен сравнительный метод оценки российского и зарубежного законодательства, регулирующего рынок криптовалюты, предложены выводы по совершенствованию законодательства в данной сфере.

Россия вот уже два года ждет принятия закона «О цифровых финансовых активах». За время, потраченное на его подготовку, участники гражданских отношений начали разбираться в понятиях «криптовалюта», «майнинг», токен. Закон должен был предоставить возможность легализовать денежные потоки, которые преобразовывали деньги в криптовалюту, сделать их более прозрачными, вести с правовой точки зрения государство в этот оборот для регулирования отношений и их контроля. Однако закон до сих пор не принят, многие понятия и тезисы претерпели значительные изменения. В отношении криптовалюты складывается интересная ситуация: нет общего понимания, что и как охранять, но есть нормы, которые предназначены для защиты, в большей степени фискальных интересов государства.

Сегодня в России отсутствует единый подход к тому, как регулировать криптовалютные операции, одной из причин этого, с нашей точки зрения, является отсутствие в законе понятия «криптовалюта».

Законодательство иностранных государств предлагает разные определения этого понятия. В Японии это средство платежа, в США – ценная бумага, в Китае – виртуальный товар, в Белоруссии –

цифровой знак, используемый как универсальное средство обмена. В России ФНС РФ приравнивает доходы от криптовалютных операций к продаже имущества [1].

Между тем регулирование означает охрану и защиту этих отношений. То есть участник сделки, например, договора купли-продажи биткоина должен четко понимать порядок заключения договора, какие документы при этом он должен получить в качестве доказательства его совершения, данные продавца/покупателя, поскольку если он захочет на этом заработать, ему придется платить налог. Получается, что в настоящее время охрану криптовалютных операций должны обеспечить введенные в Гражданский кодекс РФ понятия «цифровые права» и «смарт-контракты», а также закон «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ», а защита этих правоотношений уже обеспечивается судами, налоговыми и правоохранительными органами. Например, в своем письме ФНС РФ однозначно считает операции с криптовалютами подлежащими налогообложению [2]. При этом нет методики расчетов для юридических и физических лиц, в приоритете остаются фискальные интересы государства.

Существует точка зрения, что главной целью создания криптовалюты является быстрый, обезличенный, без участия государств и банков перевод денежных средств, которыми оплачиваются теневые сделки: покупка-продажа оружия, наркотиков, функционирование организованных преступных групп и террористических организаций.

Отталкиваясь от такой позиции действительно можно сделать вывод о том, что наличие или отсутствие специального закона не будет играть существенной роли. Всегда можно создать новую криптовалюту, еще не зарегистрированную в той или иной стране или на цифровой платформе.

Однако накопленный опыт иностранных государств показывает важность регулирования вопросов охраны и защиты криптовалютных операций с помощью четкой, прозрачной правовой базы, принимая которую на законодательном уровне, государство охраняет и защищает интересы всех субъектов, доказывая свое право быть участником отношений не только в виде сбора налогов, но и создавая площадку для безопасного привлечения инвестиций как резидентами, так и нерезидентами.

В уголовно-правовом смысле охрана и защита отношений, связанных с криптовалютой, реализуется на межгосударственном

уровне в виде договоренностей лидеров иностранных государств и их правоохранительных органов в области борьбы с транснациональными преступными группировками и совершаемыми ими «сквозными» преступлениями. Основными направлениями в этой сфере являются: создание совместных интернет-платформ по обмену информацией, привлечение к взаимному сотрудничеству владельцев крупных цифровых платформ, предоставление важной информации о преступных группировках представителям правоохранительных структур иностранных государств, информирование по переводу денежных средств по сомнительным операциям.

Опыт Германии подтверждает важность законодательного регулирования криптовалюты и приравнивания ее к официальной валюте. В частности, на утверждении находится закон, в соответствии с которым законодатель разрешит немецким банкам хранить и продавать биткойны и другие криптовалюты, что позволит инвестировать через внутренние финансовые учреждения и осуществлять финансовый контроль. Косвенно закон должен содействовать прозрачности криптовалютных операций [3].

На фоне действия имеющихся правовых актов в области криптовалюты Япония и Швейцария приступили к усилению контроля со стороны государства в этом вопросе. В частности, дополнительные требования безопасности и ответственности введены в Японии, где биржи обязаны хранить криптоактивы инвесторов в «холодных» кошельках, имея собственные ресурсы для выплаты клиентам их убытков в случае взлома [4]. Репутация Швейцарии пострадала в связи с отмыванием денег через криптовалютную биржу при суммах сделок до 5000 франков. Учитывая данный фактор, на законодательном уровне снижена цена сделки до 1000, свыше этой суммы установлена идентификация участников сделки на сайте регулятора [5].

Декрет «О развитии цифровой экономики», недавно вступивший в силу Белоруссии, узаконил криптовалютные биржи, покупку, обмен и хранение цифровых знаков. Были установлены требования к резидентам и нерезидентам, операторам крипто-платформ, к персоналу криптовалютных компаний. Декретом регулируются вопросы идентификации участников сделки, устанавливается принцип добросовестности, имеются нормы о защите информации и данных, работает система отчетности об операциях клиентов, ведется аудиозапись разговоров с клиентами, предъявляются дополнительные требования к организаторам, предоставляющим услуги по созданию и размещению токенов в сети Интернет, – это

отсутствие судимости за преступления в отношении собственности, информационной безопасности и т. д. Для прозрачности совершаемых сделок ведена обязанность уведомлять о подозрительных сделках и отказываться от их проведения.

Таким образом, имеющееся правовое регулирование рынка криптовалют показывает, что государства стремятся к постепенной регламентации прав и обязанностей всех субъектов криптовалютных отношений. Основной целью становится создание прозрачного криптовалютного рынка, который бы привлек инвесторов своей безопасностью и добросовестностью, поскольку хищения криптовалюты, кибератаки накладывают отпечаток на репутацию не только собственника цифровой платформы, но и отдельно взятого государства. Для привлечения иностранных инвестиций целесообразнее создать один нормативных акт, который бы упростил порядок участия в криптовалютных операциях представителя любого государства независимо от его места нахождения. Становится все более актуальной разработка единой международной правовой системы регулирования рынка криптовалютных операций.

Список цитированных источников

1. Официальный сайт ФНС РФ [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба. – Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn56/news/tax_doc_news/8184135. – Дата доступа: 12.02.2020.
2. Официальный сайт ФНС РФ [Электронный ресурс] // Гарант. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/71584452>. – Дата доступа: 12.02.2020.
3. Bytwork.com [Электронный ресурс] // Bytwork. – Режим доступа: <https://bytwork.com/news/germaniya-i-kriptovalyuta>. – Дата доступа: 12.02.2020.
4. Опря, В. В Японии продолжают закреплять статус криптовалют на законодательном уровне [Электронный ресурс] / В. Опря // Bits.media. – Режим доступа: <https://bits.media/v-yaponii-prodolzhayut-zakrepyat-status-kriptovalyut-na-zakonodatelnom-urovne>. – Дата доступа: 12.02.2020.
5. Швейцария ввела обязательную идентификацию для отправителей биткоин-транзакций более \$1000 [Электронный ресурс] // Forklog.com – Режим доступа: <https://forklog.com/shvejtsariya-vvela-obyazatelnuyu-identifikatsiyu-dlya-otpravitelej-bitkoin-tranzaksij-bolee-1000/>. – Дата доступа: 12.02.2020.