

Секция: Юридические науки

Цветкова Ирина Геннадьевна

магистр права;

докторант программы докторантуры «Юридическая наука»

Балтийской международной академии

г. Рига, Латвия

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Криптовалюта или виртуальная валюта является новым продуктом исторического развития и прогресса, она стала ликвидным средством обмена, наряду с фиатными деньгами (*fiat money*). Децентрализованная виртуальная валюта является электронной криптографически защищенной системой, которая позволяет двум согласным сторонам осуществить перевод средств напрямую, без участия посредника [1].

Криптовалюта выполняет одну из важнейших функций, присущих деньгам – это обмен информацией сообщества, которое признает ее в качестве обращения. При этом она криптографически защищена, а ее учет децентрализован. Она уже получила признание как средство обмена, поэтому в ближайшее время обращение и майнинг (*mining*) криптовалют станет неотъемлемой частью рыночной экономики.

В настоящий момент в мире более 2190 криптовалют и эти данные меняются каждую секунду [2]. Одна из самых популярных криптовалют - Bitcoin (BTC), занимает 40% от рынка криптовалют, за что получила название «цифровое золото».

Несмотря на то, что Комитет Европарламента по экономике и монетарным делам в своем сообщении от 03 мая 2016 года указал, что общепринятой дефиниции криптовалюты пока нет, она часто преподносится как электронные деньги. Европейский центральный банк

(ЕЦБ) криптовалюту считает эквивалентом электронной стоимости, которую не эмитировал ни Центральный банк, ни какое-либо другое публичное учреждение и которая не обязательно должна быть привязана к фидуциарной валюте, но которую физические и юридические лица используют как платежное средство и могут перечислять, хранить и продавать в электронном виде [3].

Директивой об электронных деньгах ЕС (2009/110/ЕС) установлены следующие критерии для определения электронных денег:

- 1) они должны храниться в электронном виде;
- 2) быть выпущена на получение средств в количестве не менее ценном, чем денежная стоимость выданных обязательств;
- 3) приниматься в качестве платежного средства предприятиями, кроме эмитента [4].

Криптовалюты соответствуют первому и третьему критерию, но не второму. Кроме того, в Директиве не предусмотрено регулирование преобразования в другую валюту.

Электронные деньги тоже цифровые. Главным отличием является то, что электронные деньги эмитирует не только государство, но и коммерческие банки, создавая известный дисбаланс. Криптовалюта существенно отличается от электронных денег тем, что эмитент криптовалюты децентрализован, она существует только виртуально, расчеты криптовалютой происходят без посредника, который должен верифицировать платеж, все расчеты происходят напрямую от одного субъекта другому.

Электронные деньги подвергаются риску, связанному с потенциальными сбоями системы, на которой хранятся электронные деньги. Криптовалюты находятся под влиянием кредитного и операционного рисков, риска ликвидности без какой-либо юридической

защиты, а также юридическим рискам из-за отсутствия четкого и всеобъемлющего правового регулирования и надзора.

Следует отметить, что в разных странах отличается подход к определению правового статуса криптовалют: деньги, фиатные деньги, денежный суррогат, финансовый инструмент, имущество, товар. Соответствующий правовой статус криптовалют дает основание конкретному государству применять к криптовалютной деятельности соответствующие налоги.

В США криптовалюта служит средством платежа за товары и любые операции по обмену криптовалюты на фиатные деньги (*fiat money*) регулируются также, как процесс обмена фиатными деньгами, [5] а криптовалюта *Bitcoin* признана товаром [6]. Япония также приравнивала криптовалюту *Bitcoin* к фиатным деньгам и принято решение создать соответствующую нормативную базу для полной интеграции криптовалют в банковскую систему [7]. Германия признала криптовалюту финансовым инструментом [8]. В Российской Федерации в первом чтении утвержден законопроект „О дигитальных цифровых активах”, согласно которому криптовалюта признана имуществом [9]. Налоговая служба Австралии считает, что у криптовалюты не может быть статус денег или иностранной валюты, приравнивая операции с ней к бартерным сделкам (*barter arrangement*) [10]. В Израиле криптовалюта классифицируется как дигитальная единица с номинальной стоимостью, которую можно использовать для бартера и инвестиций [11].

Выводы. Совершенно очевидно, что необходимо определить сущность и природу криптовалют, а также их правовой статус и функции, наряду с наличными и электронными деньгами.

Европейский союз демонстрирует свою неготовность следовать прогрессу и до сих пор не создала единую юридическую базу по криптовалютной деятельности, до конца 2018 года планируя дать

юридическую оценку в первую очередь в целях борьбы с отмыванием денежных средств.

Ряд стран демонстрирует полную неспособность адекватно и компетентно реагировать на инновации и технологический прогресс. Но возникновение децентрализованных систем и криптовалют неизбежно приведет к эволюционным изменениям международной правовой системы.

Уже сегодня существует международное криптовалютное сообщество, не имеющее единого центра координации. Только прогрессивная юрисдикция и государственное регулирование криптовалютной деятельности позволит создать условия, обеспечивающие осуществление законных и безопасных криптовалютных отношений.

Системы криптовалют испытывают недостаток в надлежащих правовых рамках, а также в ясном определении прав и обязанностей различных сторон.

Отсутствие полноценного правового регулирования криптовалютной деятельности влечет за собой неустойчивость систем виртуальной валюты и как следствие, недопонимание существующих экономических систем и их воздействие на реальную экономику разных стран.

Среди правоведов пока нет единой позиции о правовом статусе криптовалют, для нее не дана правовая дефиниция. Правовая наука стоит в преддверии создания теории криптовалют.

Литература

1. Nakamoto S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System. 2008. DOI: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>
2. Number of Currencies. DOI: <https://www.investing.com/crypto/>
3. Committee on Economic and Monetary Affairs report on virtual currencies (2016/2007(INI)). 03.05.2016. DOI:

[http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-
//EP//TEXT+REPORT+A8-2016-0168+0+DOC+XML+V0//EN](http://www.europarl.europa.eu/sides/getDoc.do?pubRef=-//EP//TEXT+REPORT+A8-2016-0168+0+DOC+XML+V0//EN)

4. Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 2000/46/EC
5. Application of FinCEN's Regulations to Persons Administering, Exchanging, or Using Virtual Currencies (FIN-2013-G001). The Financial Crimes Enforcement Network. 18.03.2013. DOI: <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/FIN-2013-G001.pdf>
6. Order instituting proceedings pursuant to sections 6(C) and 6(D) of the Commodity exchange act, making findings and imposing remedial sanctions. CFTC. 17.09.2015. DOI: <https://www.cftc.gov/sites/default/files/idc/groups/public/@lrenforcementactions/documents/legalpleading/enfcoinfliprorder09172015.pdf>
7. Virtual money poses accounting dilemma for Japan's early adopters. 29.03.2017. DOI: <https://asia.nikkei.com/Business/Trends/Virtual-money-poses-accounting-dilemma-for-Japan-s-early-adopters>
8. Merkblatt-Hinweise zum Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG), November 2017. DOI: https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Merkblatt/mb111222_zag.html
9. Законопроект РФ «О цифровых финансовых активах». 25.01.2018. DOI: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810
10. Tax treatment of cryptocurrencies, Australian Government. DOI: <https://www.ato.gov.au/General/Gen/Tax-treatment-of-crypto-currencies-in-Australia---specifically-bitcoin/>

11. Israel Seeks Tax on Bitcoin, Virtual Currency Transactions, The Bureau of National Affairs, 24.01.2017. DOI: <https://www.bna.com/israel-seeks-tax-n73014450141/>