

*Дерябина Кристина Андреевна
студентка 1 курса
Факультет Ивент-сервис
Уральский государственный экономический университет
Россия, Екатеринбург
e-mail:chri2002@mail.ru*

КРИПТОВАЛЮТЫ И ПРОБЛЕМЫ ИХ РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ И ДРУГИХ СТРАНАХ

***Аннотация:** В силу того, что виртуальные валюты были новым явлением в экономике, правовое регулирование было не предусмотрено, поэтому положения касательно их функционирования на рынке формировались эмпирическим путем. Статья является обзорной и включает в себя общее описание криптовалютных систем и опыт криптовалютного регулирования в разных странах мира.*

Ключевые слова: криптовалюта, биткойн, регулирование виртуальной валюты.

*Deryabina Kristina Andreevna
1st year student
Faculty of Event management
Ural State Economics University
Russia, Yekaterinburg*

CRYPTOCURRENCY REGULATION IN RUSSIA AND OTHER COUNTRIES

***Abstract:** Due to the fact that virtual currencies were a new phenomenon in the economy, legal regulation was not provided, so the provisions regarding their functioning in the market were formed empirically. The article is an overview and includes a general description of cryptocurrency systems and the experience of cryptocurrency regulation in different countries of the world.*

Key words: cryptocurrency, bitcoin, virtual currency regulation.

Биткойн появился в январе 2009 года, став первой децентрализованной криптовалютой. Namecoin появился не ранее, чем через два года, в апреле 2011 года. На сегодняшний день существуют сотни криптовалют, которые можно свободно покупать и продавать. Общими элементами всех криптовалютных систем являются публичный реестр («блокчейн»), который используется

совместно между участниками сети, и токены, позволяющие запускать сеть даже в отсутствие центрального управления. Большинство криптовалют в основном являются клонами биткойнов или имеют разные значения параметров. Эти криптовалюты неинновационны и часто именуются «альткойнами».

В Южной Африке нет отдельного документа, который бы регулировал криптовалютные операции. Виртуальные валюты не признаются в качестве способа оплаты, поскольку не соблюдаются требования к деньгам: стабильное средство обмена, единицы измерения и стабильная единица стоимости. Вместо использования термина «криптовалюта» был предложен термин «кибер-токен». Также из-за отсутствия необходимой законодательной базы защита прав инвесторов не гарантируется, поэтому операции должны осуществляться инвестором с пониманием высокого уровня риска. Действующее законодательство в области валютного контроля ЮАР ограничивает возможности граждан инвестировать в иностранные виртуальные валюты. [1]

Китай с его высокими темпами экономического роста играет важную роль в мировой экономике, в том числе в обращении криптовалют. Отчет Goldman Sachs показал, что почти 80% объема торговли биткойнами проводится в юанях, и только 19% обмена осуществляется в долларах США, а еще меньше (1%) - в евро. Операции с криптовалютами проводились без комиссии на китайских биржах до 2018 года, что способствовало привлечению инвесторов. Высокий интерес к виртуальным валютам в Китае вызвал большой отток капитала. По данным Chainalysis, в 2016 году из Китая было выведено 2 миллиарда долларов. Тогда Правительство Китайской Народной Республики стало уделять больше внимания мониторингу торговых операций биткойн-юань. Народный банк Китая впоследствии запретил транзакции с биткойнами в банках, у розничных продавцов и платежных операторов, включая Alipay и Tencent. Китайские банки обязаны уведомлять национальный регулирующий орган обо всех денежных переводах на сумму более 50 000 юаней (около 7 000 долларов США). В 2018 году крупнейшие китайские обменники криптовалюты, такие как BTCC, Huobi и OKCoin, объявили введение комиссии за транзакции с

биткойнами и лайткойнами в размере 0,2% за каждую транзакцию. В начале января 2018 года Китайские власти решили остановить добычу биткойнов в стране из-за потребления огромного количества электроэнергии и роста спекуляций виртуальными валютами.[1]

Наиболее последовательное регулирование криптовалют осуществляется в Республике Беларусь. В целях развития инновационной сферы и построения современной цифровой экономики был издан указ, поддерживающий все идеи и инициативы IT-сообщества. [2] Нормативный акт призван создать условия для внедрения в экономику Республики Беларусь технологии блокчейн для транзакций, так как без него оборот цифровых активов не регулировался законодательством.

С точки зрения Российского законодательства, криптовалюта представляет собой цифровой код, используемый как инвестиция, средство платежа и средство сбережения. Однако относить виртуальные деньги к легальным валютам нельзя, так как официальной денежной единицей в стране является рубль, а выпуск денежных суррогатов и введение других денежных единиц запрещаются, то есть криптовалюта не является цифровым правом или платежным средством, а является имуществом, которым нельзя расплачиваться с резидентами страны.

1 января 2021 в силу вступил закон, принятый 22 июля 2020 года, который является наиболее важным в правовом поле цифровой валюты.

ФЗ № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [3]

– Признает цифровыми финансовыми активами ценные бумаги, выпуск, учет и обращение которых возможен только через блокчейн.

– Цифровые финансовые активы возможно использовать для обмена между собой или на другие виды цифровых ценных бумаг.

- Биржа, банк и иные финансовые организации, которые намерены заниматься выпуском цифровых финансовых активов и проведением операций с ними – должны быть зарегистрированы в реестре Банка России.
- Покупка цифровой валюты возможна через зарубежные биржи.
- Криптовалюта, купленная через зарубежные биржи, может быть задекларирована в качестве имущества.
- Государственные служащие не могут иметь цифровые финансовые активы и валюты, выпущенные за рубежом.

Уголовная и административная ответственность за обладание криптовалютой отсутствует, главное, необходимо задекларировать криптовалюту и проводимые операции, только в этом случае, в рамках Российского законодательства, гражданам гарантирована судебная защита. Есть вероятность, что со временем введут новые ограничения по отношению к майнингу и обороту.

Таким образом, кажется необходимым унифицировать правовое регулирование криптовалют. Цифровая валюта играет важную роль в притоке иностранных капиталов в страну, следовательно, влияет на развитие экономики и интеграцию. Странам нужно опираться на уже существующий опыт и создавать понятное информационное поле в отношении криптовалют.

Список литературы:

1. Chudinovskikh M., Sevryugin V. Cryptocurrency regulation in the BRiCS countries and the Eurasian Economic Union // BRICS Law Journal. 2019. № 1. Pp. 63-81.
2. Марфицына М.С. Регулирование криптовалюты в разных странах мира // Скиф. 2019. № 7 (35). С. 196-199.
3. Простякова Н.И. Проблемы регулирования криптовалют и контроля за их обращением // Хроноэкономика. 2019. № 6 (19). С. 74-80