

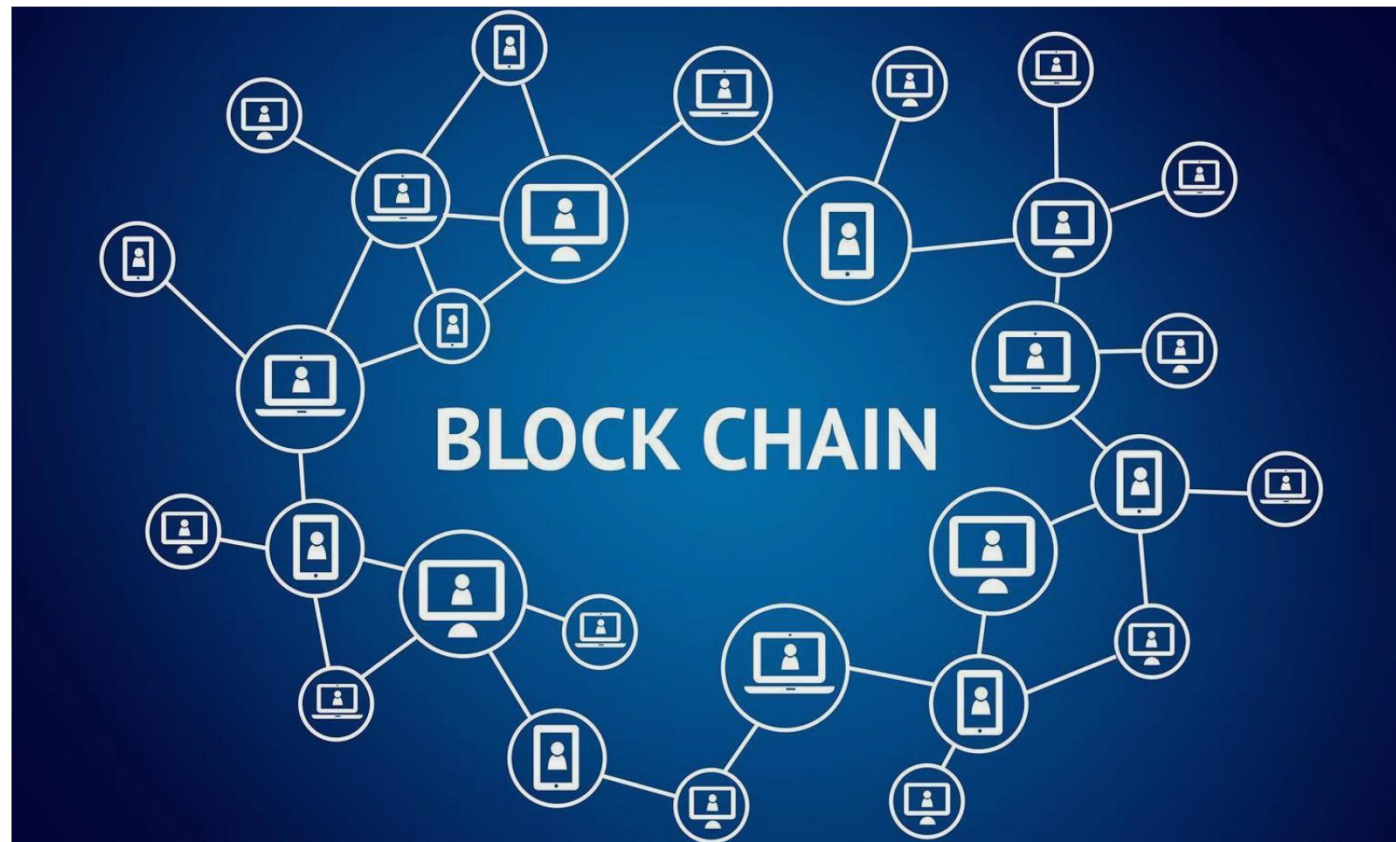


ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ

Криптовалюта — разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованная платёжная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога) работающая в полностью автоматическом режиме. Сама по себе криптовалюта не имеет какой-либо особой материальной или электронной формы — это просто число, обозначающее количество данных расчётных единиц.



Давайте простыми словами разберём, как работает криптовалюта. Когда мы говорим об обычных — фиатных — деньгах, то понимаем, что все данные о транзакциях хранит банк. Звучит не очень безопасно — держать всё это в одном месте, да ещё и в открытом виде. С криптовалютой по-другому: в обмене банк не участвует. Криптовалюта построена на системе **Блокчейн** — цепочке информационных блоков. Их используют для перевода цифровых денег от человека к человеку без посредника.



К большому сожалению, сделки с криптовалютой не остались в стороне от явления мошенничества. Необходимость правового регулирования этой сферы сегодня признается и государством, и бизнес-сообществом. Рынок давно активен и существенно опережает законодательство.



Важной проблемой является также и то, что криптовалюта помимо предмета посягательства может выступать в качестве средства совершения преступления. Децентрализованный и анонимный характер сделок делает криптовалюту привлекательным платежным средством для преступников.

Банком России было отмечено, что «криптовалюты активно используются в противоправной деятельности... их распространение создает благоприятные условия для криминальных операций, вымогательства и взяточничества и является вызовом для глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма».



Закон о платежных услугах (Payment Services Act)

В некоторых странах криптовалюта уже регулируется на законодательном уровне.

Так, в Японии основным законом, регулирующим криптовалюту, является Закон о платежных услугах (Payment Services Act), который был изменен в июне 2016 года для включения криптовалют в правовую систему страны наравне с фиатными деньгами.

Основные положения этого закона:

- ❖ **Признание криптовалют как законных средств платежа:** Закон признает криптовалюты, такие как биткоин, в качестве легальных платежных средств. Это означает, что криптовалюты могут использоваться для оплаты товаров и услуг, хотя они не являются официальной валютой.
- ❖ **Лицензирование криптовалютных бирж:** Все криптовалютные биржи, работающие в Японии, должны получить лицензию от Агентства финансовых услуг Японии (FSA)
- ❖ **Защита потребителей:** Закон предусматривает меры по защите пользователей криптовалютных сервисов, включая требования к хранению клиентских средств и обязательному страхованию депозитов.
- ❖ **Налогообложение:** Доходы от операций с криптовалютами облагаются налогом как доход от капитала. Налоговая ставка зависит от суммы дохода и может варьироваться от 15% до 55%.
- ❖ **Регистрация и отчетность:** Криптокомпаниям необходимо регистрироваться в FSA и регулярно подавать отчеты о своей деятельности.

Таким образом, Япония стала одной из первых стран, где криптовалюты получили официальное признание и четкое правовое регулирование. Этот подход способствовал развитию криптовалютного рынка в стране и привлек внимание международных игроков отрасли.

Постановление Государственного совета КНР "О мерах по предотвращению финансового риска, связанного с интернет-финансовой деятельностью"

В Китае основным нормативным актом, регулирующим криптовалюту, является Постановление Государственного совета КНР "О мерах по предотвращению финансового риска, связанного с интернет-финансовой деятельностью" от 2017 года. Этот документ установил жесткие ограничения на деятельность, связанную с криптовалютами.

Ключевые моменты этого постановления:

- ❖ **Запрет на проведение ICO (Initial Coin Offering):** Все виды первичного размещения монет были признаны незаконными, и компаниям было запрещено привлекать финансирование через продажу токенов.
- ❖ **Заккрытие криптовалютных бирж:** Власти потребовали закрытия всех криптовалютных торговых платформ, работающих на территории Китая. Это привело к массовому закрытию местных бирж и миграции многих китайских трейдеров на зарубежные платформы.
- ❖ **Ограничения на майнинг:** Хотя майнинг криптовалют долгое время оставался разрешенным, в 2021 году власти начали активно бороться с этой деятельностью, особенно в регионах с высоким энергопотреблением, таких как Синьцзян и Внутренняя Монголия.
- ❖ **Контроль за криптовалютными операциями:** Банкам и другим финансовым учреждениям было запрещено обслуживать сделки, связанные с криптовалютами, а также участвовать в любых операциях с ними.

Кроме того, в последние годы Китай активно продвигает разработку собственной национальной цифровой валюты — **цифрового юаня (e-CNY)**. Эта инициатива контролируется Народным банком Китая и направлена на создание государственной альтернативы частным криптовалютам.

Пятая директива ЕС по борьбе с отмыванием денег (AMLD5)

AMLD5 — (Anti-Money Laundering Directive) — Пятая директива ЕС о противодействии отмыванию денег, которая была принята в 2020 году и ввела изменения в регулирование криптовалют и криптовалютного бизнеса в Европейском Союзе.

AMLD5 вводит следующие меры:

- ❖ Вводится определение криптовалют, которые в общем смысле можно рассматривать как «цифровую форму стоимости, которую можно передавать, хранить или продавать в цифровом виде, и которую можно принимать или обменивать».
- ❖ Криптовалюты и их биржи подпадают под действие того же режима, который применяется к работе всех финансовых учреждений. Сюда входит обязательное проведение надлежащей проверки клиентов и информирование соответствующих органов о подозрительной активности.
- ❖ AMLD5 усиливает требования к отчётности, что дает возможность подразделениям финансовой разведки получать информацию об адресах и лицах, владеющих криптовалютой, тем самым нивелируя ранее часто используемую в преступных целях анонимность.
- ❖ AMLD5 вводит обязательную регистрацию, в соответствующих органах по месту нахождения, для поставщиков услуг криптовалютных кошельков.

Введение таких правил дает европейским компаниям возможность представить еще большее количество услуг в данной сфере, составив значительную конкуренцию азиатским странам.

Регламент MiCA (Markets in Crypto-Assets Regulation)

Это новый регламент, который был одобрен Европарламентом и Советом Европы 31 мая 2023 года, а вступил в силу с 30 декабря 2024 года. Он направлен на создание единой правовой базы для регулирования криптовалют во всем Евросоюзе.

Основные аспекты MiCA включают:

- ❖ **Классификация криптоактивов:** Разделение криптоактивов на разные категории, каждая из которых будет иметь свой набор правил.
- ❖ **Требования к эмитентам:** Эмитенты стабильных монет и других криптоактивов будут обязаны получать разрешение на работу в ЕС и соответствовать строгим требованиям по капиталу, управлению рисками и защите инвесторов.
- ❖ **Правила для криптоплатформ:** Платформы, предлагающие услуги по обмену криптовалют, должны будут получить лицензию и соблюдать определенные стандарты безопасности и защиты данных.



Правовое регулирование криптовалюты в США

Правовое регулирование криптовалют в США представляет собой сложную систему, включающую как федеральное, так и местное законодательство.

Есть несколько федеральных агентств, каждое из которых определяет ее статус по-разному — как ценные бумаги, товар или средство обмена.

Отдельные штаты также вводят свои правила, тем самым усложняя или облегчая оборот криптовалюты.



Федеральный закон №259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Основным законом, регулирующим оборот криптовалют в России, является Федеральный закон №259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Он был принят Государственной Думой 22 июля 2020 года и вступил в силу с 1 января 2021 года.

Основные положения этого закона включают:

- ❖ **Определение цифровых финансовых активов (ЦФА):** Цифровые финансовые активы (например, токены) рассматриваются как имущественные права, удостоверенные электронными данными в информационной системе, созданной для выпуска таких активов. (Статья №1 ч 2)
- ❖ **Цифровая валюта:** Закон признает цифровую валюту (криптовалюты) имуществом, но запрещает использование ее в качестве средства платежа на территории РФ. То есть криптовалюта может быть объектом сделок купли-продажи, но не может использоваться для оплаты товаров и услуг. (Статья №1 ч 3)
- ❖ **Регулирование майнинга:** Майнинг признается предпринимательской деятельностью, и его результаты должны учитываться при расчете налогов. (Статья №14.2 ч 1, ч2)
- ❖ **Лицензирование операторов:** Операторы информационных систем, осуществляющие выпуск цифровых финансовых активов, а также операторы обмена цифровых финансовых активов, должны получить лицензию Центрального банка РФ. (Статья №5 ч 2)

Федеральный закон №418-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Федеральный закон от 29.11.2024 №418-ФЗ называется «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Документ устанавливает порядок налогообложения операций с криптовалютой.

Некоторые положения закона:

- ❖ **Налог на доходы физических лиц:** Вводятся три самостоятельных вида доходов, которые подлежат обложению налогом:
 - А) доход при получении цифровой валюты в результате майнинга; (Ст. №2 пункт 5)
 - Б) доход при покупке или ином приобретении цифровой валюты; (Ст. №2 пункт 5)
 - В) доход при продаже (реализации) или ином выбытии цифровой валюты. (Ст. №2 пункт 14)

УВЕРЕННОСТЬ В КАЖДОМ РЕШЕНИИ.



- ❖ **Налог на добавочную стоимость (НДС):** Операции с криптовалютой, включая её майнинг, НДС не облагаются. (Ст. №146 пункт 2 НК РФ)
- ❖ **Оператор майнинговой инфраструктуры:** На него возложена обязанность сообщать в налоговый орган сведения, связанные с осуществлением майнинга лицом, которому оператор оказывает услуги по предоставлению инфраструктуры. За непередачу предусмотрен штраф в 40 тыс. руб. (Ст. №1 пункт 3)

Закон гласит, что криптовалюта не является средством платежа, но вместе с тем, она не находится под запретом и право на владение ею не ограничено.

Отсутствие должного правового регулирования процесса оборота цифровой валюты создаёт определённые трудности, которые имеют негативные последствия как для безопасности граждан, так и для инвестиций крупных компаний в данный инструмент.

Предложения для регулирования криптовалюты:

- ❖ **Интеграция криптовалюты в традиционные финансовые институты:** В 2024 году под руководством Банка России в России было начато создание экспериментального правового режима (ЭПР), в рамках которого отечественным импортерам и экспортерам разрешается использовать криптовалюты для расчётов с зарубежными партнёрами. Криптовалюта может стать эффективным инструментом для обхода экономических санкций, наложенных на Россию.
- ❖ **Создание собственных криптобирж в РФ:** Из-за отсутствия российской централизованной биржи цифровая валюта может приобретаться только на иностранных обменных площадках. Создание российской централизованной биржи могло бы простимулировать интерес бизнеса к данной сфере.
- ❖ **Введение реестра подозрительных криптоадресов:** Создание списка подозрительных криптоадресов может помочь выявлять адреса, связанные с отмыванием денег, финансированием терроризма и другой преступной деятельностью.

Также не стоит забывать, что неудачные законы могут отпугнуть инвесторов и пользователей. Криптовалюта может быть подвержена чрезмерным ограничениям, которые приводят к следующим последствиям:

- ❖ Утрата интереса со стороны бизнеса из-за бюрократии и высоких требований.
- ❖ Перемещение криптоактивов в юрисдикции с более мягким законодательством.
- ❖ Угрозы пользователям, чьи активы могут быть заблокированы без предупреждения или ясных причин.



Полностью остановить развитие криптовалют невозможно. Вместо этого государства должны искать способы интеграции инноваций в свои экономики.