

Секция «Особенности аудита организации с цифровыми ресурсами: угрозы и информационная безопасность»

Перспективы легализации криптовалют в современной России

Научный руководитель – Филатова Ирина Викторовна

Соловьев Никита Олегович

Студент (специалист)

Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации,
Факультет экономической безопасности, Москва, Россия

E-mail: zah140495@mail.ru

Криптовалюты в целом и биткоин в частности создают новые задачи, которые придется решать законодателям, регуляторам и правоохранительным органам. Практически любые новые плоды прогресса помимо положительных изменений приносят и новые риски, криптовалюты не исключение.

Ни полное разрешение, ни полные запреты этих рисков не снимают. Запреты только подстегнут использование противозаконных схем, создав черный рынок, приведут к оттоку специалистов за рубеж и сами по себе не дадут нужной аналитической и технической базы для противостояния уже существующим рискам. Также они могут простимулировать переход нарушителей закона с довольно открытого биткоина на более анонимные и защищенные криптовалюты, что приведет значительно большим техническим трудностям при борьбе с незаконными операциями.

Угрозы стабильности экономике страны со стороны криптовалют пока выглядят весьма туманно, однако было бы благоразумным заранее задуматься о сборе статистики, аналитике и аккуратном регулировании, чтобы бизнес мог понимать, в каких рамках и как он может работать с новыми технологиями, не нарушая закон и минимизируя собственные риски.

По словам члена Комитета по безопасности и противодействию коррупции Андрея Лугового, в разработке у законодателей три варианта по введению криптовалют в легальный оборот: рамочный закон, содержащий отсылочные нормы, унифицированный правовой акт или внесение точечных поправок в действующее законодательство. криптовалюта — это виртуальные деньги. Средства, которые лежат у вас на банковской карточке, — это только электронное воплощение реальной валюты.

Криптовалюта в отличие от неё в принципе не имеет физического воплощения, эмитируется непосредственно в Сети и никак не связана ни с какой государственной валютной системой. Это означает, что любой желающий может «напечатать» её у себя дома, для этого нужно только компьютерное оборудование необходимой мощности, доступ в Интернет и специальное программное обеспечение. В процессе добычи криптовалюты, так называемом майнинге, вычислительная мощь компьютера решает алгоритмы, сложность которых постепенно растёт и, решив, — добывает набор зашифрованной информации, или монету. Приставка «крипто» в переводе с греческого как раз означает «тайный», «зашифрованный». Самой популярной криптовалютой в мире в данный момент является биткоин, хотя новые разновидности криптовалют появляются регулярно и их уже существует великое множество.

Использование биткоинов для расчёта гарантирует анонимность и уход от налогов, поэтому Россия не единственная страна, озабоченная проблемой легализации криптовалют.

На что же можно потратить вашу кровную криптовалюту? В магазин с ней не сходишь, но некоторые товары и услуги можно купить напрямую в Интернете. Также существуют биржи по обмену валют, а частные лица могут покупать биткоины за реальные деньги.

Использование биткоинов для расчёта гарантирует анонимность и уход от налогов, поэтому Россия не единственная страна, озабоченная проблемой легализации криптовалют. Риксбанк — центральный банк Швеции рассматривает возможность выпуска собственной цифровой валюты в 2018 году. Вьетнам заявил о необходимости адаптации законодательства под урегулирование криптовалют и планирует завершить разработку соответствующего законопроекта к концу 2017 года. В сентябре 2016 года сенатор США от штата Флорида Дороти Хакилл заявила о подготовке законопроекта, в соответствии с которым на территории Соединённых Штатов предлагается признать биткоин в качестве валюты.

В современных условиях объём криптовалют, находящихся в мировом обороте, не превышает 50 миллиардов долларов, такая цифра не влияет на мировую финансовую стабильность.

Пока в мире нет единого восприятия криптовалюты — это либо специализированный товар или высокорисковый финансовый инструмент. В большинстве стран пытаются наладить мониторинг за площадками обмена криптовалют. Этим же занимается и ЦБ, но мониторинг сильно осложнён. Никакой официальной статистики, связанной с криптовалютами, не существует. Есть оценочные нормы — по объёму денег в обороте, по количеству площадок, стран, где преимущественно используются криптовалюты. Ряд транзакций мы не видим, потому что они не покидают пределы биржи, ряд бирж производит обмен внутри себя.

Следственный комитет России занял жёсткую позицию и выступает за выведение криптовалют из разряда «денег», то есть универсальных платёжных средств, и введение уголовной ответственности за их оборот. «Согласно Конституции России, монополией на эмиссию денежной массы обладает Центральный банк, и если мы дадим свободу обороту криптовалют, он будет более выгоден для потребителей и быстро займёт свою нишу, вытеснив легальные денежные средства. Легальные деньги у нас дорогие и не смогут конкурировать с дешёвыми виртуальными валютами», — уверен представитель Следственного комитета Георгий Смирнов.

Для того чтобы легализовать криптовалюту, нужно понять, как она будет регулироваться — «на место полной анонимности, которая сейчас является приоритетной задачей для цифровых валют типа биткоина, должен прийти некий контроль». Поэтому если и есть логика легализации биткоина, то главным образом для операций между гражданами. В современном мире биткоин уже утвердился в качестве востребованной валюты.

Игнорировать или запрещать транзакции с биткоинами — значит лишать экономику страны доступа к важному инструменту, снижать ее эффективность. Технически криптовалюту нельзя запретить, по факту это программа, которая обменивается данными по интернету с другими людьми, у которых тоже запущена такая программа. Можно только легализовать

транзакции в этой криптовалюте. Если биткоины легализуют, вряд ли они откусят кусок пирога у банков как посредников при совершении денежных операций: вопрос обналичивания биткоинов или покупки товара до сих пор очень непростой, если мы говорим про страны СНГ.

В случае легализации биткоинов в РФ можно было бы создать единственную (государственную при этом) российскую биржу биткоинов, где можно было бы их поменять, например, на рубли. Все эти транзакции необходимо привязывать к реальным людям, то есть запрашивать персональные данные, включая сведения, содержащиеся в гражданском паспорте. Биржа могла бы контролировать оборот валюты и транзакции. Для нарушителей, использующих биткоины, логично вводить штрафы (максимальный в КоАП — 1 млн рублей).

По мнению зампреда Национального совета финансового рынка Александра

Наумова, регулировать рынок биткоинов в РФ мог бы ЦБ, в том числе совместно с Минкомсвязи и Федеральной службой безопасности, а для мошенников нужно предусмотреть уголовную ответственность — например, лишение свободы на срок до 5 лет — как по ст. 172 УК («Незаконная банковская деятельность»). Таким образом, полный запрет виртуальной валюты в РФ закрепит биткоины как часть теневого рынка, которую однозначно будут использовать для незаконных операций, а контролируемое разрешение — это возможность существовать в тренде мировой финансовой системы, облагать налогами операции с виртуальной валютой, снижать риски легализации преступных доходов. Использование виртуальной валюты могло бы стать альтернативой таким системам неформального перевода денежных средств как хавала, хунди, падала, худж, кса-вилаад и др., распространенных в странах Востока, Африки и арабского мира.

Источники и литература

- 1) http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FAT\F_2014.pdf
- 2) <https://bits.media/> 3. <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>
- 3) <https://bitnovosti.com/papers/>
- 4) <http://regulation.gov.ru/>
- 5) <http://genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-86432>