Карапетян Д.В.[1]

[1] Астраханский государственный университет, Астрахань, Россия

Вопросы регулирования криптовалют в Российской Федерации

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Карапетян Д.В. Вопросы регулирования криптовалют в Российской Федерации // Креативная экономика. — 2020. — Том 14. — № 6. — С. 1187–1196. doi: 10.18334/ce.14.6.110498

АННОТАЦИЯ:

Сегодня экономика является динамично развивающейся системой, в которой происходят изменения. Вопросы регулирования криптовалюты являются достаточно актуальными на сегодняшний день и требуют изучения. Целью научной статьи является исследование регуляторных особенностей криптовалюты, а именно: поиск аргументов в пользу отсутствия регулирования, поиск аргументов за ужесточение регулирования. Предметом исследования являются проблемы регулирования криптовалют. Тема — вопросы регулирования криптовалют в Российской Федерации. В статье рассмотрены подходы регулирования криптовалют в разных странах мира, анализируются возможные варианты регулирования криптовалют с точки зрения свободы и безопасности, выясняются последствия регулирования цифровой валюты. В работе выделены основные проблемы отсутствия регулирования криптовалют, а также предлагаются пути решения данных проблем. Приведены основные аргументы в пользу отсутствия регулирования криптовалюты и за ужесточение регулирования. Продемонстрированы результаты анализа интересов государства и частных лиц при регулировании и использовании криптовалют, дается обобщенная итоговая оценка проведенной работы.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: криптовалюта, государство, регулирование криптовалют, цифровая валюта, свобода и безопасность

ОБ АВТОРЕ

Карапетян Давид Вартанович, студент 3-го курса факультета экономики и управления (davo99haytha@mail.ru)

creativeconomy.ru

Издательство КРЕАТИВНАЯ ЭКОНОМИКА

ISSN 1994-6929

Karapetyan D.V.[1]
[1] Astrakhan State University, Russia

Issues of cryptocurrency regulation in the Russian Federation

CITE AS:
Karapetyan D.V. (2020) Voprosy regulirovaniya kriptovalyut v Rossiyskoy Federatsii [Issues of cryptocurrency regulation in the Russian Federation]. Kreativnaya ekonomika. 14. (6). — 1187-1196. doi: 10.18334/ce.14.6.110498

ABSTRACT:
Today, the economy is a dynamically developing system that is undergoing changes. Issues of cryptocurrency regulation are quite relevant today and require study. The purpose of the scientific article is to study the regulatory features of the cryptocurrency, namely, the search for arguments in favor of the lack of regulation, the search for arguments for stricter regulation. The author of the article considers approaches to regulating cryptocurrencies in different countries of the world, analyzes possible options for regulating cryptocurrencies from the point of view of freedom and security, and finds out the consequences of regulating digital currency. The author highlights the main problems of the lack of cryptocurrencies regulation, as well as suggests ways to solve these problems. The main arguments in favor of the lack of cryptocurrency regulation and for stricter regulation are given. The results of the analysis of the state and individuals interests in the regulation and application of cryptocurrencies are demonstrated; and a generalized final assessment of the work is given.

KEYWORDS: cryptocurrency, state, regulation of crypto-currencies, digital currency, freedom and safety

JEL Classification: G15, G18, G19, F31, O33

Received: 02.04.2020 / **Published:** 30.06.2020
© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Karapetyan D.V. (davo99haytha@mail.ru)

Введение

Сегодня экономика представляет собой динамично развивающуюся систему, в которой происходят изменения. Появляются инновационные технологии, которые активно внедряются в микроэкономические процессы и создают новые «правила игры». По мере их развития возникают новые, ранее отсутствовавшие проблемы, над которыми надо задумываться уже сегодня. Вопросы регулирования криптовалюты требуют изучения, ведь данная проблема актуальна во всем мире, особенно в наши дни, когда происходит развитие цифровой экономики. Об актуальности данной проблемы не раз высказывался и глава государства. Президент РФ Владимир Путин заявил, что формирование цифровой экономики — это вопрос национальной безопасности РФ [1]. Президент отметил, что цифровая экономика может быть основой для развития государственного управления, экономики, бизнеса и всего общества в целом.

Сегодня многие люди активно используют криптовалюту, утверждая, что свобода и скорость транзакций, а также отсутствие контроля и ограничений на получение средств из-за рубежа и их вывод, являются главными преимуществами этой валюты. Однако некоторые из них сталкиваются с мошенниками, которые обманывают добросовестных граждан. Целью научной статьи является исследование регуляторных особенностей криптовалюты, а именно: поиск аргументов в пользу отсутствия регулирования, поиск аргументов за ужесточение регулирования.

Основная часть

Один из основных вопросов данного исследования — необходимо ли регулировать криптовалюты? Надо ли стремиться государству ужесточать регулирование или же стоит отдать предпочтение свободе? Точных ответов на данные вопросы государство дать пока не может. Однако существует ряд стран, где рынок криптовалют регулируется. Таблица 1 показывает примеры стран, которые в той или иной степени регулируют или не регулируют рынок криптовалют [11]. В странах, где регулирование отсутствует, сохраняется невозможность мониторинга движения средств и контроля за операциями, повышается число недобросовестных мошеннических схем, невозможность арбитража финансовых споров в правовом поле.

Граждане, которые используют криптовалюту, нередко сталкиваются именно с этими вышеуказанными отрицательными последствиями. Доказать кражу криптокоинов в данном случае невозможно даже с учетом того, что

creativeconomy.ru

ISSN 1994-6929

Таблица 1

Регулирование рынка криптовалют в разных странах мира

	Пример стран
Отсутствие регулирования	Индия, Бразилия, Аргентина, Австрия, Бельгия, Швеция, Дания, Эстония, Южная Корея, Российская Федерация
Запрет	Бангладеш, Боливия, Вьетнам, Исландия, Киргизия, Эквадор, Египет
Регулирование	Регулирование на основе НПА: Китай, Япония, Филиппины, Канада, Швейцария, отдельные штаты США (Вашингтон, Нью-Йорк) Регулирование на основе рекомендаций (обязательный характер в части налогов): Великобритания, Австралия (подготовлен законопроект), Сингапур, Европейский союз (Франция, Германия и др.)

Источник: [11].

сохраняется возможность проследить движение средств вплоть до конечного адреса, потому как в Российской Федерации все еще сохраняется невозможность арбитража финансовых споров в правовом поле. И даже в случае принятия законопроекта «О цифровых финансовых активах» решить проблему не получится, потому как нет согласованной позиции в законодательстве по этому поводу [2]. Однако стоит отметить, что на территории Великобритании, Австралии или Сингапура (в странах, где регулируется рынок криптовалют), существует возможность арбитража в рамках регулирования и установления ответственности.

Рассмотрим регулирование криптовалют с точки зрения свободы и безопасности, выясним, какие могут быть последствия этого, попробуем понять, кто выиграет и проиграет от таких решений. Обратимся к основным аргументам в пользу отсутствия регулирования криптовалюты и за ужесточение регулирования (табл. 2).

Рассмотрим аспект свободы (отсутствие регулирования). Если государство не будет предпринимать никаких мер по регулированию криптовалюты, то это приведет к безграничным возможностям ее использования. Криптовалюта позволяет распространять, контролировать и хранить транзакции в полностью защищенном и прозрачном виде без посредников. С помощью данной технологии становится невозможным фальсифицировать и централизовать информацию, что обеспечивает простоту и надежность хранения любых массивов данных. Криптографичность обеспечивает

Таблица 2

Основные аргументы в пользу отсутствия и ужесточения регулирования криптовалют

Свобода (отсутствие регулирования)	Безопасность (ужесточение регулирования)
Отсутствие централизации	Мошеннические схемы
Отсутствие ограничений на получение средств из-за рубежа	Отсутствие взимания налогов с криптовалютных операций
Сохранность данных	Использование криптовалюты в теневой экономике

Источник: составлено автором на основании собственного исследования.

creativeconomy.ru

высокую надежность и защиту от несанкционированного доступа к данным. Это позволяет свободно перемещать и хранить данные. Кроме того, данная система позволяет снижать издержки транзакций, уменьшая число посредников [5] (*Karapetyan, Perepechkina, 2019*). Отсутствие контроля и ограничений на получение средств из-за рубежа будет привлекательным «бонусом» для некоторых граждан нашей страны до тех пор, пока государство не будет регулировать и отслеживать информацию о транзакциях. Не секрет, что многие используют криптовалюты как средство для уклонения от налогов с учетом отсутствия контроля со стороны государства и т.д. Таким образом, вышесказанные аргументы в пользу отсутствия регулирования электронной валюты будут выгодны гражданам, которые привыкли ей пользоваться. А проиграет в данном случае государство, так как электронные транзакции никак не регулируются и не облагаются налогом. Помимо этого можно предположить, что отсутствие регулирования криптовалют может привести к падению уровня ВВП страны, так как люди пользуются возможностью оплаты товаров и услуг криптокоинами, а не рублями. Также к числу последствий можно отнести возможный рост числа недобросовестных и мошеннических схем, потому как все еще сохранится невозможность арбитража финансовых споров в правовом поле. Таким образом, недобросовестные граждане могут воспользоваться ситуацией и остаться безнаказанными.

Рассмотрим регулирование криптовалюты с точки зрения безопасности. Как уже было сказано ранее, некоторые добросовестные граждане сталкиваются с мошенниками, которые выводят криптокоины в валюту на свой счет, обещая взамен предоставить товар или услугу. Несомненно, необходимо ужесточение регулирования криптовалют. Одним из вариантов может быть создание закона, в котором ясно прописывалась степень ответственности

ISSN 1994-6929

за кибермошенничество в сфере криптовалюты. Например, использование криптовалют можно рассмотреть как бартерную сделку. В этом случае статус «денежного суррогата» цифровых денег сменится на имущество. Данная инициатива позволит регулировать криптокоины с позиции Гражданского кодекса. Это приведет к уменьшению числа мошенников, повысит доверие граждан к цифровой среде и, как следствие, благоприятно отразится на всей экономике в целом. А выиграет от этого как государство, так и частные лица. Чтобы удостовериться в этом, в 2020 году был проведен групповой социологический опрос на базе Астраханского государственного университета среди студентов групп ГУ-31 и УП-41, а также преподавателей вуза о получении заработной платы в криптовалюте. Общее количество людей составляло 40 опрошенных в возрастной группе от 20 до 45 лет. Анкетирование происходило в вопросно-ответной форме, в ходе которого фиксировались ответы на вопрос. Оно затрагивает тему работы и помогает получить мнение окружающих о данной проблеме. Респондентам предлагалось ответить на следующий вопрос: «Согласились бы вы получать заработную плату в криптовалюте?». Результаты опроса проиллюстрированы на рисунке.

Таким образом, получать заработную плату в криптовалюте категорично не хотят большинство опрошенных (40% опрошенных), и только лишь 4 человека (10% опрошенных) изъявили желание получать цифровую валюту. Это говорит о том, что люди относятся скептически к данной валюте, потому как она все еще не урегулирована на законодательном уровне.

Отсутствие взимания налогов с криптовалютных операций является немаловажным аргументом за ужесточение регулирования. Таким образом, государственный бюджет обогатится дополнительными поступлениями, которые можно будет инвестировать в другие отрасли страны. Например, в США обла-



Рисунок. Результаты опроса студентов и преподавателей АГУ о получении заработной платы в криптовалюте, 2020 год

Источник: составлено автором.

гаются налогом операции с биткоинами и другими виртуальными валютами. Также в этой стране существуют лицензии на деятельность криптобирж в некоторых штатах [10]. В результате государство выиграет от такого регулирования, а граждане, которые пользуются криптовалютами, останутся в проигрыше. Как следствие, это может привести к уменьшению вкладчиков цифровой валюты, потому как появится контроль и ограничение на получение средств из-за рубежа, а также налог на использование криптовалют.

Использование криптовалюты в теневой экономике является важным аргументом за ужесточение регулирования операций в данной валюте. Государству необходимо отслеживать информацию о транзакциях для того, чтобы бороться с терроризмом и другими негативными явлениями. Таким образом, регулирование криптовалют будет выгодно государству и добросовестным гражданам.

Предположим, что государство решило ужесточить регулирование криптовалют. Обратимся к основным аргументам в пользу отсутствия регулирования криптовалюты и за ужесточение регулирования. Результаты анализа приведены в таблице 3 («+» обозначает удовлетворенность от регулирования, «-» — отсутствие удовлетворенности).

Таблица 3

Интересы государства и частных лиц при регулировании и использовании криптовалюты

Последствия от использования и регулирования криптовалют	Интересы	
	Государство	Добросовестные граждане
Взимание налогов с криптовалютных операций	+	—
Уменьшение числа мошеннических схем	+	+
Минимизация рисков оттока средств, отмывания денег и финансирования терроризма	+	+
Возможность арбитража в рамках регулирования и установления ответственности	+	+
Отслеживание информации о транзакциях	+	—
Сохранность данных	+	+

Источник: составлено автором на основании собственного исследования.

Можно сказать, что регулирование и контроль будут в большинстве случаев удовлетворять интересам как государства, так и граждан.

creativeconomy.ru

ISSN 1994-6929

Заключение

По итогам проведенного исследования сделан вывод о том, что государству все же будет необходимо регулировать криптовалюты. Это приведет к уменьшению числа мошеннических схем, пополнению бюджета страны за счет налоговых поступлений от операций с криптовалютами, возможности арбитража финансовых споров в правовом поле, доверию граждан к цифровой среде, минимизации рисков финансирования терроризма. Стоит также отметить, что для регулирования криптовалют необходимо создать соответствующую нормативно-правовую базу, которая четко и ясно прописывала степень ответственности за кибермошенничество. Данную точку зрения подтвердил опрос, результаты которого показали скептическое отношение к данной валюте из-за отсутствия ее регулирования на законодательном уровне. В целом можно говорить о том, что регулирование и контроль будут в большинстве случаев удовлетворять интересам как государства, так и частных лиц. Такие последствия от регулирования, как взимание налогов с операций, отслеживание информации о транзакциях, являются единственными последствиями, где интересы государства и граждан не совпадают. Однако данные меры оправданы, потому как минимизация рисков финансирования терроризма, безопасность транзакций являются приоритетом для любого государства. ■

ИСТОЧНИКИ:

1. Указ Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017-2030 гг.»
2. Законопроект № 419059-7 «О цифровых финансовых активах». Заключение правового управления. СОЗД ГАС «Законотворчество». [Электронный ресурс]. URL: http://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7.
3. Генкин А., Михеев А. Блокчейн. Как это работает и что ждет нас завтра. — М.: Альпина Паблишер, 2017. — 592 с.
4. Ефимова Н.А. Вызовы цифровой экономики: некоторые риски, связанные с ICO и криптовалютой // Правовая реформа в современной России: опыт и перспективы: Муромцевские чтения; Сб. трудов XVIII Междунар. науч. конф. М., 2018. — с. 208-214(472).
5. Карапетян Д.В., Перепечкина Е.Г. Инструмент цифровой экономики как способ обеспечения экономической безопасности. — Астрахань: Издательский дом «Астраханский университет», 2019. — 393 с.

6. Пряников М.М., Чугунов А.В. Блокчейн как коммуникационная основа формирования цифровой экономики: преимущества и проблемы // International Journal of Open Information Technologies. — 2017. — № 6. — с. 49-55.
7. Беркана А. Зачем России цифровая экономика? Rb.ru. [Электронный ресурс]. URL: https://rb.ru/longread/digital-economy-in-russia (дата обращения: 01.04.2020).
8. Обзор применения технологии блокчейн в государственном управлении. Medium.com. [Электронный ресурс]. URL: https://medium.com (дата обращения: 01.04.2020).
9. Рит Ю. Преимущества и недостатки технологии блокчейн. Magazine. [Электронный ресурс]. URL: https://magazine.decenter.org/ru/1-blokchein-i-kriptovalyuty/2-preimushestva-i-nedostatki-tekhnologii-blokchein (дата обращения: 01.04.2020).
10. Сикирин В. Как регулируют работу криптобирж в США? Bloomchain.ru. [Электронный ресурс]. URL: https://bloomchain.ru/detailed/goslitsenzii-i-proverki-kak-reguliruyut-rabotu-kriptobirzh-v-ssha (дата обращения: 01.04.2020).
11. Суркова И.Б., Трушина В.С. Комплект аннотированных материалов для участников Олимпиады по финансовой грамотности 2018/2019. Fingramota. [Электронный ресурс]. URL: https://fingramota.econ.msu.ru (дата обращения: 01.04.2020).
12. Davidson S., De Filippi P., Potts J. Disrupting Governance: The New Institutional Economics of Distributed Ledger Technology // SSRN Electronic Journal. — 2016. — p. 1-27. — doi: 10.2139/ssrn.2811995.
13. Franco P. Understanding Bitcoin: Cryptography, Engineering and Economics. / The Blockchain. — John Wiley & Sons, 2014. — 288 p.
14. Shermin V. Disrupting governance with blockchains and smart contracts // Strategic Change. — 2017. — № 5. — p. 499-509. — doi: 10.1002/jsc.2150.

REFERENCES:

Davidson S., De Filippi P., Potts J. (2016). *Disrupting Governance: The New Institutional Economics of Distributed Ledger Technology SSRN Electronic Journal.* 1-27. doi: 10.2139/ssrn.2811995.

Efimova N.A. (2018). *Vyzovy tsifrovoy ekonomiki: nekotorye riski, svyazannye s ICO i kriptovalyutoy* [The challenges of the digital economy: some of the risks associated with the ICO and cryptocurrency] *Legal reform in contemporary Russia: experience and prospects.* 208-214(472). (in Russian).

Franco P. (2014). *Understanding Bitcoin: Cryptography, Engineering and Economics* John Wiley & Sons.

ISSN 1994-6929

Genkin A., Miheev A. (2017). B*lokcheyn. Kak eto rabotaet i chto zhdet nas zavtra* [Blockchain. How it works and what awaits us tomorrow] M.: Alpina Pablisher. (in Russian).

Karapetyan D.V., Perepechkina E.G. (2019). *Instrument tsifrovoy ekonomiki kak sposob obespecheniya ekonomicheskoy bezopasnosti* [Tool of digital economy as a way of ensuring economic security] Astrakhan: Izdatelskiy dom «Astrakhanskiy universitet». (in Russian).

Pryanikov M.M., Chugunov A.V. (2017). *Blokcheyn kak kommunikatsionnaya osnova formirovaniya tsifrovoy ekonomiki: preimushchestva i problemy* [The blockchain as a communication basis for the formation of the digital economy: advantages and problems]. *International Journal of Open Information Technologies*. (6). 49-55. (in Russian).

Shermin V. (2017). *Disrupting governance with blockchains and smart contracts Strategic Change. 26* (5). 499-509. doi: 10.1002/jsc.2150.