**КРИПТОВАЛЮТНЫЕ АКТИВЫ: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Введение |
| 1 | Понятие криптовалюты |
| 2 | Влияние технологии блокчейна на мировую экономику |
| 3 | История возникновения первой криптовалюты «Bitcoin» |
| 4 | Привлечение инвесторов во вложения в криптовалюту |
| 5 | Положительные и отрицательные стороны криптовалюты и фиатных денег |
| 6 | Правовой статус криптовалют за рубежом |
| 7 | Регулирование криптовалюты в Российской Федерации |
| 8 | Предложения по рациональным методам правового регулирования криптовалютных активов |
|  | ЗАКЛЮЧЕНИЕ |
|  | СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ |

**ВВЕДЕНИЕ**

Деньги - это универсальный товар, без которого в современном обществе просто не обойтись.

С веком информационного прогресса изменилась и жизнь, и подходы к традиционным вещам, где деньги так же не являются исключением. В XXI веке ежедневно появляются новые возможности, финансовые инструменты, выводящие экономические отношения на качественно иной уровень. Яркий тому пример – криптовалюта и смежные с ней понятия, которые уже смогли по достоинству оценить, как крупные представители бизнеса, так и простые пользователи сети Интернет.

В мире появились виртуальные валюты, так называемые- криптовалюты, например такие как: Bitcoin, Ripple, Ethereum, Dogecoin, Litecoin, Digital Cash, Monero и другие. Внимание финансовых рынков многих стран в последнее время привлекают инвестиции в криптовалюту, и обеспокоены активным «вторжением» ещё не апробированного платежного средства.

При этом, мнение инвесторов разделяется относительно привносимых инноваций. Одни крайне осторожно подходят к криптографическому инструменту, другие же рассматривают это как новый вид выгодного предпринимательства и выстраивают финансовый портфель.

Влияние новых технологий безусловно сказывается на жизни современного человека, именно эти обстоятельства указывают о необходимости исследования правового регулирования криптовалюты в Российской Федерации.

Цель исследовательской работы: изучить криптовалюту, получившую распространение в современном мире, а так же ее особенности положительные и отрицательные стороны влияния на экономику и выработать некоторые рекомендации по ее регулированию на законодательном уровне.

Для достижения поставленной цели следует решить такие задачи как:

- определить основные понятия, непосредственно связанные с криптовалютой;

- проанализировать особенности ускоренного распространения криптовалюты в РФ и в мире;

-исследовать международный опыт законодательного регулирования криптовалюты;

-разработать некоторые практические рекомендации, направленные на законодательное закрепление криптовалюты в РФ.

Методологическую основу работы составили законы и категории диалектики. В работе использовались общенаучные и специальные методы исследования, среди которых можно выделить формально-логический, исторический, сравнительно-правовой, системно-структурный, конкретно-социологический.

**1 Понятие криптовалюты**

Криптовалюта – это виртуальная платежная единица, основанная на принципах независимости от других систем. Основным отличием криптовалют от традиционных, фиатных валют и известных платежных систем, таких как PayPal, WebMoney, Qiwi и др., является то, что они полностью децентрализованы, то есть не имеет единого центра, который осуществлял бы эмиссию новых денег или какую-либо иную регулирующую деятельность. В основе любой криптовалюты лежит технология «блокчейн», предоставляющая пользователям совершать P2P-транзакции, максимально безопасные и автономные. Контроль за эмиссией и оборотом монет криптовалют осуществляется с использованием криптографических технологий.

Единицей такой валюты является «coin», что в переводе с английского языка означает «монета». При этом монета защищена от подделки, так как она представляет собой зашифрованную информацию, скопировать которую невозможно.

Использование криптографии привело к использованию приставки «крипто» в названии криптовалюты. Можно сказать, что криптовалюта – это цифровая (виртуальная)  валюта, которая используется участниками оборота в целях проведения расчетов в Интернете.

При этом особенностью денежной единицы является защита ее от подделки, так как в ней зашифрованы данные, не подлежащие дублированию.

Отличия от реальных денег:

1.Нет физического выражения

Криптовалюта не имеет реального физического выражения: монет или банкнот, которые можно взять в руки. Она существует только в цифровом виде. Если обычные деньги мы сначала вносим на счет, а затем совершаем с ними безналичные операции, то криптовалюта «рождается» сразу в электронном виде;

2. Нет банка-эмитента и зависимости от политики и экономики;

Криптовалюта не выпускается центральным банком и не зависит от экономики какой-либо страны. Пока не влияет на ее выпуск и политическая ситуация. Курс криптовалюты формируется рыночным путем (спрос — предложение);

3. Анонимность:

Криптовалюта анонимна, тогда как для работы с банком, различными платежными системами типа QIWI, Webmoney или Paypal необходимо указывать полностью или хотя бы частично личные данные. В случае с криптовалютой необходимости в этом нет. Информация о каждом участнике зашифрована: это набор знаков в адресе кошелька;

4. Прямые транзакции:

В виртуальной валютной системе нет никаких посредников в виде процессинговых центров, эмитентов и прочих третьих сторон. Средства переводятся всегда напрямую между участниками, причем гораздо быстрее.

Криптовалюта- это универсальный товар, являющийся мерой стоимости при покупке и продаже других товаров.

У нее есть несколько существенных преимуществ. Ей не страшна инфляция. Например, печатный станок сойдёт с ума и наштампует бешеное количество рублей, логично, что эти деньги обесценятся. С биткоинами такая ситуация исключена: вспомним, что их количество заранее известно и ограниченно.

Ещё один плюс — децентрализованность. Нет единого центра, из которого осуществляется управление системой, а значит, нарушить работоспособность этой системы, принудительно ограничив распространение валюты, крайне сложно. У сети просто нет единого владельца, она контролируется пользователями по всему миру.

Раз это деньги, на них что-то можно купить? Разумеется, можно. Кажется странным, что деньги, которых, по сути, и нет (во всяком случае, подержать их в руках мы не можем), обладают покупательной способностью, но факт остаётся фактом: их можно обменять на товары и услуги так же, как и купюры или монеты, что лежат у вас в кошельке. Биткоины можно обменять даже на другие деньги — евро или доллары — на ваше усмотрение. Во многих странах люди приобретают на биткоины авиабилеты и гаджеты, оплачивают с их помощью коммунальные услуги или выпивку в пабе, биткоины принимает к оплате даже Microsoft.

**2 Влияние технологии блокчейна на мировую экономику**

Блокчейн - это цифровая, децентрализованная и равномерно распределённая база данных.

Если упрощенно, то это распределенная система хранения записей, доступ к которой есть у любого пользователя сети. Записи, попадая в систему, формируют так называемые блоки, которые, в свою очередь, связываются в единую цепочку. Отсюда пошло и название blockchain - цепочка блоков.

Блокчейн можно представить в виде глобальной книги, в которой математическими средствами описаны основные правила хранения и распределения информации, исключая к ней доступ извне даже на уровне зарегистрированных клиентов или администраторов.

Блокчейн часто объясняют на примере биткоина и истории денег. Но криптовалюты это только одна из областей применения блокчейна. Пока что самая масштабная, но есть основания предполагать, что не самая важная. Сценариев возможного использования этой технологии внутри организации или в рамках взаимодействия отдельных компаний довольно много. Так, при помощи блокчейна можно организовать финансовые транзакции между банками по всему миру без единого центра, разработать систему снабжения практически любого типа (лизинг автомобилей, сборка сложных устройств и т.п.), создать быструю и надежную систему заключения контрактов между покупателем и продавцом или получателем услуги и ее поставщиком, организовать систему почтовых отправлений.

Блокчейн может быть чрезвычайно полезным для организаций, которые обмениваются информацией, ценными данными, но не слишком доверяют друг другу. В этом случае технология позволяет упростить и улучшить процессы обмена и хранения информации, имеющей отношение к взаимодействию этих организаций.

Реестры и базы данных были всегда. Это не просто перечни событий: реестр — это данные, упорядоченные по определённым правилам.

В базе данных проверяются события и факты. Доступная и понятная база данных -основа современной экономики.

Несмотря на то, что базы данных существовали всегда, их структура за всё время почти не изменилась. А потом появился блокчейн.

Базы данных - древнее явление. Они развивались одновременно с письменностью: люди записывали товары, торговые операции, долги - люди создавали реестры. На глиняных табличках, которые потом запекались, выцарапывались детали сделок, отчёты, рабочие отношения и т.д. Первое международное «сообщество» было упорядоченной связью союзов, уклад которых очень походил на базу данных, распределённую между участниками.

Цифровые технологии затронули форму баз данных, но не их суть. Реестры оставались централизованными, и достоверность продолжали гарантировать организации-владельцы (и их сотрудники). Блокчейн исключает риски, связанные с централизацией. Блокчейн - это база данных без владельца, потому что она одновременно хранится у всех пользователей. В блокчейне нет авторитаризма и централизации.

И правительство, и корпорации могут использовать технологию блокчейна, чтобы организовать работу эффективнее и завоевывать доверие. Посредством блокчейна многонациональные корпорации смогут проводить сделки прозрачно, фиксировать и демонстрировать итоги моментально и публично, без задержек и недосказанностей. Правительство сможет использовать прозрачность блокчейна, чтобы подтверждать, например, что заявленная информация - точная и подлинная. Благодаря свойству блокчейна, клиенты и граждане смогут следить за такими процессами на новом уровне.

Однако, блокчейн может выступить не только помощником, а и заменителем корпораций и государства. Блокчейн сам по себе - коллективная, неавторитарная технология. Это новых подход к ведению баз данных, реестров и регистров, и он в корне отличается от того, на чём основаны современные корпорации и институты правительства: в блокчейне упразднена иерархия, тут все участники равноценны.

Блокчейн это экспериментальная технология. И где её применить - открытый, творческий, инженерный вопрос. В одних проектах блокчейн приживётся. В других его попробуют применить, но он не подойдёт. Блокчейн - не панацея. Наверное, ещё не существует такого проекта, в котором обязателен блокчейн и только он. И мы не можем предсказать, во что это всё выльется в будущем.

Но процесс будет революционным, он многое изменит. Глобальная экономика давно находится в неопределённости, и, вероятно, её основы вскоре начнут трансформироваться и пересматриваться.

Наилучший способ применять блокчейн тоже пока неизвестен. И, даже когда мы о нём узнаем, следующим этапом будет столкновение с действительностью: ему предстоит встроиться в существующей уклад явлений и организаций, в основе которых была «классическая» база данных.

Базы данных повсеместны и поэтому варианты для применения блокчейна в теории тоже обширны - и вопрос в том, с чего именно начнётся лавина.

Благодаря применению блокчейна вся экономическая деятельность человека может быть перестроена; все процессы будут протекать без посредников. То есть подобные технологии приведут к наступлению эры «долевой экономики» (или «экономике совместного участия») – абсолютно новому финансовому формату. Ко всему прочему, на волне повышенного беспокойства об информационной безопасности технологии блокчейна могут стать одним из наиболее эффективных инструментов компаний для модернизации бизнес-процессов.

В мир предсказуемых бизнес-моделей на основе централизации и финансовом капитализме уже врывается новая индустриальная революция. Блокчейн качественно изменит экономику: капитализм «обретёт человеческое лицо», а сами люди получат бо́льшую независимость и власть.

Эта технология, как уже говорилось выше, способна преобразить экономику. Фактически, при условии масштабного внедрения блокчейна речь идет о создании экономики второго поколения, где участники рынка могут обходиться без посредников. Например, при работе с такими сервисами, как Uber, Airbnb или eBay, сервисы блокчейна дают возможность пользователям работать с ресурсами совместно, совершая операции напрямую.

Поскольку многие услуги сейчас стандартизированы, блокчейн позволяет разработать «умные» контракты, которые будут составляться, отправляться и подписываться участниками сделки в автоматическом режиме. Также блокчейн может обеспечить и процедуру электронного голосования, выполнение иных процедур и процессов. Организации, включая банки, финансовые компании, страховщиков, юристов, и т.п., смогут договариваться между собой без участия органов регулирования.

**3 История возникновения первой криптовалюты «Bitcoin»**

История криптовалюты началась в 1998 году, когда некто Вэй Дай — специалист в области криптографии, выдвинул идею создания новой формы денег, выпуск и обмен которых будет осуществляться с использованием криптографии. Но идея «B-money» так было предложено назвать новые деньги, опередила время на десятки лет.

Криптовалюта стала настоящим открытием в области платежных систем. Образование нового вида платежных систем случилось в самом начале двадцать перового века. Вид получил название «криптовалюта». Самой первой криптовалютой во всем мире стал легендарный «Bitcoin», который появился на свет относительно недавно, в 2008 году.

В октябре 2008 года состоялся выход Биткоина в свет.Тридцать первого октября 2008 года широкой общественности становится известен официальный сайт платежной системы bitcoin.org. Журналистов привлек внимание документ, опубликованный на главной странице ресурса. В научной работе содержались основные сведения о том, что же представляет из себя система «Биткоин». В ней автор описал то, как можно использовать биткоин, дабы улучшить взаимодействие держателей средств друг с другом. Основной идеей, рассказанной авторами в статье, было создание децентрализованной и автономной от государства платежной системы. У разработчиков из команды «Битокин» получилось реализовать децентрализованную систему благодаря созданной ранее платформе «блокчейн». Блокчейн представлял собой связку из нескольких сотен тысяч блоков, внутри которых в полностью зашифрованном виде содержалась информация о транзакциях. Транзакции – денежные переводы внутри системы, кодировались специальным криптографическим языком, из чего формировался хэш. Хэширование данных происходит непрерывно благодаря подключенным к общей сети участникам. Участники зовут себя майнерами, а добывают они не полезные ископаемые, а «виртуальное золото» - биткоин. Майнеры осуществляют оперативную обработку информации, зашифрованной в блоки. Для создания необходимой мотивации пользователй заниматься вычислительными процессами, разработчики запрограммировали сеть платить за верно «отгаданный» блок фиксированную сумму монет. В 2008 году не было такого большого ажиотажа майнинга, как сейчас. Майнили только сами разработчики, равномерно распределяя между собой «добытые» монеты. Система функционировала отлично. Первая транзакция, согласно одной из версий, была проведена в 2008 году между двумя членами команды разработчиков. Согласно техническому описанию, предоставленному в статье на bitcoin.org, платежная система, имеющая блокчейн в качестве платформы, полностью автономна от банков. Биткоин стал первой платежнойй системой, которая работала по принципу «P2P»- прямых транзакций. Люди нуждались в подробном подходе, так как банковские организации, являясь посредниками в том или ином денежном переводе, полностью контролировали денежные средства своих клиентов. Кроме того, банки назначают комиссию, которая может значительно сократить переводимую сумму. В любой системе с прямыми транзакциями стоимость денежного перевода устанавливается самим отправителем, а не администрацией. К слову, административного органа в биткоине нет, так как сеть состоит из майнеров, а они автономны и самостоятельны в своих действиях. По сути, майнеры – это независимые Центральные банки, производящие эмиссию криптовалюты внутри системы.

Работа была подписана именем «СатошиНакамото». До конца неизвестно, кто это такой. Есть версии, что это несколько человек, а есть и те, кто утверждает, что это вполне конкретная личность,. Так или иначе, не доказано, кто такой Сатоши, но известно, что он знает криптографию и владеет большим числом своих собственных монет, что оправдывает его скрытный образ жизни.

В 2009 году появились самые первые участники сети. С появлением приложения BitcoinCore, пользователи со всего мира смогли держать монеты биткоина прямо на своем кошельке. Сведения о хранящихся на Персональном компьютере денежных средствах, были полностью зашифрованы криптографическим кодом. Файл располагался в корневой папке программы в запакованном виде. Его можно было переместить в единичном экземпляре на внешний или облачный носитель. Способ этот был присущ исключительно биткоину и назывался «холодным» хранением денежных средств. Первые пользователи сети были немногочисленными поклонниками криптографии. Пока что нельзя было обменивать биткоины на реальные деньги и обратно, так как не было обменного пункта, как это есть в случае с реальными деньгами. Монеты не майнили в пулах, а добывали напрямую, в «соло». Как только одна цельная монетка биткоина «создавалась» персональным компьютером, она тут же отправлялась на кошелек. Самые первые блоки были обработаны на обыкновенной тетрадке путем нескольких сложных математических вычислений. Далее, в работу включились Центральные процессоры обычных домашних персональных компьютеров. За сутки майнинга можно было добыть до нескольких сотен единиц биткоина. У биткоинов был неофициальный курс один доллар за семьсот монет. Потом он менялся, а с появлением первого обменного сайта стал иметь фиксированное значение.

В феврале 2010 года был создан самый первый в истории сайт для обмена биткоина на реальные деньги. Некоторые из тех людей, которые узнали о биткоине первыми, сочли майнинг отличным пассивным доходом. Сопоставляя заработок на «сдаче в аренду» оборудования с электричеством, можно было высчитать средний доход на этом несложном деле. В середине 2010 года начинает свою работу сервис по обмену криптовалюты «BitcoinMarket». Он состоял из участников форума Bitcointalk. Интересным фактом может являться то, что благодаря этому сервису и форуму Bitcointalk  произошла самая первая крупная сделка между двумя участниками сети. Как и полагается, она была анонимная, по всем канонам P2P. Мало кто знает, но самым первым товаром, купленным за биткоины, была пицца. В мае 2010 года, некий пользователь из США разместил запись на форуме. В ней было сказано, что тому, кто закажет пиццу по определенному адресу, пользователь заплатит десять тысяч биткоинов. По курсу того времени, эта сумма представляла из себя 25 долларов и не была столь существенна. Некоторое время спустя, криптовалюта стала набирать популярность, после чего стала расти в арифметической прогрессии. Уже к концу 2010 года, монеты стоили около шестнадцати долларов.

Переломный момент в истории биткоина – появление самой первой биржи: пользователи биткоина были вынуждены использовать специальные темы на форумах и не слишком безопасные сайты, чтобы производить обмен криптовалюты на реальную и обратно. В 2011 году появилась биржа MtGox, проработавшая в плоть до 2014 года. До ее краха, MtGox смогла сделать серьезный в клад в становление биткоина самостоятельной виртуальной валютой. Уже в конце февраля 2011 года, на бирже биткоин можно было продать за доллар, что поставило виртуальный актив в один ряд с американской национальной валютой. Второй по величине денежных средств сделкой в истории биткоина стало приобритение автомобиля австралийским пользователем. Он отдал сумму в биткоинах, эквивалентную доллару и забрал автомобиль в специально оговоренном месте в своем же государстве.

В 2011 году биткоин вошел в мнимый «золотой век», после чего упал до уровня 2009 года. Валюта не была ничем обеспечено, что вызывало всяческие ее скачки то вверх, то вниз.

В 2013 году началась самая настоящая «золотая эра» биткоина и созданных на его основе криптовалют. За несколько месяцев 2013 года один биткоин можно было купить на биржах и обменниках за триста долларов, на 31.10.13, капитализация Bitcoin составляла 2,5 млрд. долларов. И уже в ноябре 2013 года, когда китайские инвесторы начали массово покупать BTC, цена увеличилась на 1000%, а к декабрю достигла исторического максимума преодолев планку в $1150.

С каждым месяцем, курс биткоина рос, увеличивая постепенно на несколько десятков долларов в неделю. Криптовалюты стали отличным способом вложить деньги, однако некоторые гиганты банковского сектора мира стали запугивать пользователей молодой платежной системы, говоря, что в скором времени валюта рухнет и никто не получит компенсации. Страшилки так и остались ими, а биткоин продолжил дорожать, привлекая к себе массу поклонников.

В феврале 2014 года на сервера биржи Mt.Gox произошла DDoS-атака. В то время биржа Mt.Gox осуществляла около 60% всех транзакций Биткона. Это событие сильно ударило по репутации Биткоина, и цена упала на 40 процентов.

В оставшийся период 2014 года и до января 2015 года, цена продолжала падать. Затем во второй половине 2015 года Биткоин медленно, но твердо завоевывал популярность, и цена начинает постепенно расти.

С конца мая 2016 года, накануне удвоения сложности добычи, цена на Биткоин начинает стремительно расти и после небольшого спада к концу года пересекает отметку в $1000.

В начале 2017 года цена немного откатывается назад, а затем начинает стремительный подъём. Уже к концу февраля побит максимальный уровень декабря 2013 года. Во второй половине мая Биткоин преодолел следующую важную психологическую высоту в $2000, а в июне взят рубеж в $3000. На данный момент мы наблюдаем снижение стоимости и ожидаем, как на цене Биткоина отразится планируемое на конец июля, начало процесса увеличение размера блока.

Оптимисты считают, что курс Биткоина через пару лет (возможно десятков лет) вообще может достигнуть до 1 млн. долларов за 1 BTC, но это пока что только в перспективе. Это вполне реально, если правительства стран смогут договориться между собой и сделать её легальной.

Любимый контрдовод у оптимистов, это сравнение Биткоинов с настоящим золотом (их часто называют «виртуальным золотом»). Если вспомнить спрос на настоящее золото. Когда-то 300$ за одну унцию считалось очень дорого. Во время кризиса 2008 года золото поднялось ещё и достигло 1800$ за одну унцию. А что такое золото? Чем оно обеспечено? Это же просто металл. Биткоины тоже ничем не обеспечены. Однако, потенциальная возможность сделать её международной валютой делает для неё неограниченные перспективы роста.

**4 Привлечение инвесторов во вложения в криптовалюту**

На рынке стартапов набирает популярность новый метод привлечения инвестиций с помощью криптовалют. Он позволяет маленьким компаниям в короткие сроки привлекать десятки миллионов долларов.

Привлечение инвестиций с помощью криптовалют - ICO (Initial Coin Offering) - напоминает привычное для крупных компаний первичное размещение акций на бирже (IPO). В случае с ICO роль акций выполняют цифровые жетоны - токены, которые приобретаются за криптовалюты (чаще всего - биткоины). Процесс инвестирования напоминает нечто среднее между краудфандингом и реальным привлечением капитала, поскольку выход стартапов на «криптобиржу» происходит зачастую до запуска проекта. Если бизнес-идея оказывается успешной, то инвесторы, поверившие в нее на ранней стадии, могут претендовать на хорошую прибыль за счет роста цены токенов. Первые точечные ICO начались еще в 2013 году, а заметный характер они приобрели в 2016 году, когда общая сумма размещений превысила 100 миллионов долларов. Сейчас интерес к таким проектам еще выше. По данным технологического инвестора и предпринимателя Дениса Черкасова, в этом году с помощью ICO было привлечено уже на 80 миллионов долларов больше, чем в прошлом. В частности, один из российских промышленных стартапов смог собрать таким способом семь миллионов долларов. «В ближайшее время мода на эту процедуру продолжит набирать обороты, впоследствии у ICO есть возможность стать одним из наиболее распространенных способов привлечения средств», - допускает собеседник «РГ».  Сейчас больше половины всех добытых биткоинов в мире используют исключительно, как инструмент для инвестиций – все из-за технологии блокчейн, лежащей в основе криптовалюты. Но использование биткоина крайне неудобно для новичков – все из-за медленной обработки транзакций, высоких комиссионных сборов, длительных промежутков между появлениями новых блоков криптовалюты. Именно поэтому инвесторы призадумались и решили вкладывать деньги в биткоин – а вдруг он тоже станет таким гигантом мирового рынка, как Google и Facebook. С этим фактором и связан высокий интерес инвесторов к биткоину – есть вероятность того, что рост его стоимости не будет прекращаться еще очень долго. Но, инвесторам не стоит забывать о высокой волатильности биткоина в связи с тем, что многие новые биржи и обменники никем не регулируются. Поэтому нельзя исключать риски потерять свои деньги из-за их непредсказуемых торговых и ценовых практик. При этом Черкасов предупреждает об элементах «пузыря» на этом рынке из-за слишком высокой популярности нового метода инвестиций. По его мнению, основными рисками ICO можно назвать мошенничество и возможную потерю капитала инвесторами из-за непрозрачности рынка. По мнению собеседников «РГ», снизить риски ICO как для инвесторов, так и для стартапов может приход на рынок компаний с репутацией и хотя бы элементы госрегулирования рынка как в России, так и за рубежом.

**5 Положительные и отрицательные стороны криптовалюты и фиатных денег**

Деньги — универсальный инструмент для совершения обмена, без которого невозможно представить взаимодействие в области купли-продажи. Первым видом, эквивалентным современным деньгам, стали чеканные монеты. Удобство их хранения и долговечность позволила получить быстрое распространение. Говоря о привычных нам бумажных банкнотах, история их появления уходит корнями в Поднебесную, и это не удивительно, ведь именно китайцам принадлежит изобретение бумаги. Фактическое вхождение бумажных денег в оборот на территории Китая датируется X–XI веками нашей эры.

В Европе и США бумажные деньги стали появляться лишь в XV веке.

Со временем рост технологий производства обеспечил возможность существенно улучшить качество банкнот, обеспечив их защиту и долговечность. Однако значит ли это, что фиатные деньги являются идеальным финансовым инструментом?! Возможно, так оно и было — до появления криптовалют. Чтобы стать полноценной заменой фиатным деньгам, криптовалюты должны соответствовать следующим требованиям:

**1. Должна быть упрощенная система применения**

Не у каждого жителя планеты есть возможность пользоваться цифровыми кошельками, майнить монеты и переводить их, к примеру, на дебетовую карту для последующего применения. О самом факте существования криптовалюты и блокчейна знает лишь малый процент населения планеты, не говоря уже о понимании, что это такое и зачем нужно. Исходя из этого, криптовалюты нуждаются в масштабной разъяснительной работе и поиске вариантов упрощения их практического применения. Через разъяснительную работу и популяризацию будет достигнут необходимый уровень спроса для разрастания точек приема криптовалюты в качестве платежного инструмента.

**2. Решены проблемы с безопасностью**

Анонимность — это хорошо ровно до того момента, пока не были похищены деньги. В этом случае пользователь не сможет обратиться за защитой к государству ввиду отсутствия полного состава преступления. Исходя из этого, анонимность криптовалют не может быть полноценной составляющей в случае их рассмотрения в качестве основного финансового инструмента. Возможно, для достижения компромисса необходимо создание системы контроля доступа к данным. Их хранение и анализ должны быть доступны, однако на это нужны веские причины.

3. Дополнительно необходимо решение вопроса хранения криптовалюты.

Фиатные же деньги, для того чтобы криптовалюты перестали представлять для них угрозу уничтожения, должны соответствовать таким нормам: **1. Устранить возможность подделки.** К сожалению, подобное представляется маловероятным. Современные технологии позволяют мошенникам создавать высокоточные подделки, которые сможет отличить разве что специальная машинка для проверки. **2. Изменить актуальную систему оборота.** Посредничество — проблема, которая под видом невинных комиссий, сборов и прочих издержек «съедает» львиную долю средств. К сожалению, сам процесс перестройки сложившихся устоев представляет собой прямую угрозу для всей финансовой системы в целом. На данный момент откровенного преимущества криптоденег перед фиатными нет. Скорость транзакций значительно ниже, при этом не всегда можно предугадать, как долго будет транзакция — час, два или день. При этом есть самая настоящая проблема — это хранение криптовалюты. Чтобы полностью обезопаситься, нужно хранить их на отдельном ноутбуке без доступа в интернет, и при этом заранее выкачав весь блокчейн (это сотни гигабайт). Единственным, но очень важным плюсом криптовалют на текущий момент является только анонимность платежей. Это привлекает не только различные криминальные элементы, но и обычных людей, которые не хотят светить свои данные перед налоговой. Я думаю, что спор о том, что удобнее - фиатные деньги или криптовалюта, будет идти еще долго. Но есть один важный момент. Большинство всех транзакций в криптовалютных блокчейнах имеют сугубо спекулятивный характер. А высокий уровень спекуляций всегда ходит рядом с высокой волатильностью. А там, где высокая волатильность, не могут рождаться стабильные платежные инструменты. Поэтому пока что криптовалюты можно рассматривать как инструмент заработка или привлечения инвестиций. Фиатные деньги в ближайшее время потеснены не будут. Получается, что фиатные деньги никогда не смогут получить положительные стороны криптовалют, так же как и криптовалюты не могут, находясь в актуальном положении, достигнуть стабильности и распространенности фиата. Миру нужен некий симбиоз, способный удовлетворить запросы всех пользователей.

Фиатные деньги продолжают оставаться на лидирующих позициях. Во многом происходит это благодаря неверному направлению движения криптовалют, которые превратились из финансового инструмента в предмет спекуляции. Пока фиатные деньги остаются простым и понятным инструментом, криптовалюты продолжают крошечными шагами, наращивая капитализацию, двигаться вперед.

Сейчас криптовалютой пользуется лишь малый процент населения. К примеру, по данным аналитического центра НАФИ на июнь 2017 года, лишь 28% населения России знают о существовании криптовалюты. Из них лишь 1% пользуется ей. Для высказываний о приближающемся господстве криптовалюты подобные показатели кажутся смешными.

Вполне вероятно, что на данном этапе развития криптовалюта останется лишь неким дополнением к современной финансовой системе, что вполне позволит вести мирное сосуществование.

Таким образом, криптовалюты в их актуальном виде не в состоянии вытеснить фиатные деньги. Ответ на вопрос, возможно ли их господство в будущем, остается открытым. Он полностью зависит от уровня популяризации и распространения технологий, а также «подгонки» нового финансового инструмента под практические запросы пользователей.

**6 Правовой статус криптовалют за рубежом**

Зарубежный опыт регулирования криптовалюты уже есть, потому было бы разумно использовать его для регулирования криптовалют в России. Вот только есть нюанс – в разных странах регулирование криптовалюты ведётся по-разному. Например, если в одних странах цифровые деньги имеют вполне официальный статус, то в других их и вовсе не признают.

Как правило, регулирование криптовалюты в разных странах заключается в том, чтобы признать монеты товаром или инвестиционным активом. В любом случае средства можно будет обложить налогами и контролировать.

А есть страны, где биткоины признаны расчётной денежной единицей или даже законным платёжным средством, правда, приходится платить налог на покупку. Кроме того, страны иногда запрещают использовать криптомонеты в банковских операциях, но никак не регулирует операции, проводимые между физическими лицами. Кроме того, в некоторых странах отношение к биткоину как к любой иностранной валюте.

В разных уголках мирах у Bitcoin и альткоинов установлен свой правовой статус, а где-то даже принято законодательство для их регулирования. Наиболее активная работа ведется в азиатском регионе.

Первой в вопросе легализации и утверждения закона о криптовалютах стала Япония. Здесь функционирует Комиссия по цифровым активам Японии, являющаяся по сути саморегулируемым органом. В  2016 году был принят закон, который урегулировал деятельность бирж: теперь они подлежат регистрации в Агентстве финансовых услуг, которое может осуществлять проверки такого бизнеса и применять административные меры по отношению к нему. В соответствии с этим законом, криптовалюта является ценностью, подобной активам. Операции с цифровой валютой не запрещены японским законодательством. Цифровые деньги и операции с ними подлежат налогообложению в соответствии со стандартными правилами: доход, полученный физическим лицом в качестве криптовалюты, подлежит обложению подоходным налогом; прибыль юридического лица в цифровой валюте облагается налогом на прибыль; продажа криптовалюты облагается японским аналогом налога на добавленную стоимость.

1 апреля 2017-го года Bitcoin официально был признан правительством страны Восходящего Солнца в качестве законного электронного платежа. В основу регулирования легло лицензирование бирж и компаний – специальные органы будут анализировать бизнес-план, потенциал и владельцев площадок и за комиссионную плату предоставлять лицензии. На волне легализации объявлено о предстоящем подключении 260 000 японских магазинов к Bitcoin-расчетам.

В 2014 году Банк Англии (Bank of England, далее — «Банк») впервые сделал заявление относительно Bitcoin: в ежеквартальном отчете была опубликована статья «Экономика цифровых валют» под авторством представителей Банка. «Самым большим гипотетическим риском для кредитно-денежной системы от цифровых валют может стать «биткоинизация» экономики»,-говорится в отчете. Причем под «биткоинизацией» имеется в виду использование криптовалюты в качестве основной платежной единицы. По мнению авторов статьи, это должно значительно усложнить возможность государства как влиять на ценообразование, так и осуществлять государственное регулирование экономики другими методами. Хотя «биткоинизация» экономики считается маловероятной, использование Bitcoin на одном уровне с фунтом стерлингов – возможно.

В 2014 году Управление подтвердило, что Bitcoin — это и не валюта, и не деньги, поэтому криптовалюта никаким образом не может регулироваться финансовым законодательством Великобритании. Таким образом, цифровая валюта в Великобритании и до сегодняшнего дня считается уникальной комбинацией цифр, полученной в результате сложных математических вычислений и алгоритмов. Поэтому Bitcoin также не подпадает под действие Закона Великобритании о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем (Money Laundering Regulations 2007).

В апреле 2016 года первая криптовалютная компания в Великобритании (Circle) была зарегистрирована в Управлении. Благодаря этому с ней согласился сотрудничать банк Barclays, что по сути стало первым прецедентом совместной работы крупного банковского учреждения и криптовалютной компании.

Также в апреле 2016 года был опубликован план (Action Plan) Казначейства по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. В документе Казначейство предложило применять законодательство в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, по отношению к биржам и другим криптовалютным компаниям, осуществляющим обмен валют. Вместе с тем к компаниям, которые предоставляют криптовалютные кошельки пользователям, но не оказывают услуги по обмену цифровых валют, такое законодательство применяться не должно.

Еще в 2014 году Управление по налогам и таможенным пошлинам опубликовало аналитический документ относительно налогообложения операций с криптовалютой. В соответствии с ним доход, полученный в результате майнинга цифровых денег и их обмена на фунт стерлингов или другую валюту, не должен облагаться налогом на добавленную стоимость («НДС»). Вместе с тем НДС должен взиматься с поставщиков любых товаров или услуг, проданных за криптовалюту. При этом стоимость товаров или услуг, облагаемых НДС, должна соответствовать стоимости криптовалюты в фунтах стерлингов на момент проведения такой операции. Кроме того, в зависимости от ситуации доход (прибыль) субъекта хозяйствования облагаются налогом на прирост капитала, а также корпоративным и подоходным налогами.

Что касается Европейского союза, то на данном этапе ни один из его регуляторов (органов) не принял каких-либо специальных правил регулирования криптовалютной деятельности. Вместе с тем в 2016 году Европейская комиссия предложила установить дополнительное регулирование для криптовалютных бирж и компаний, предоставляющих криптовалютные кошельки пользователям. В частности, предлагается обеспечить обязательную регистрацию или лицензирование деятельности криптовалютных бирж, осуществляющих обмен криптовалюты на фиатные деньги и наоборот, и компаний, предоставляющих криптовалютные кошельки пользователям. Кроме того, планируется создание центральной базы данных с информацией о пользователях цифровых валют. В целом, на конец 2016 года правовое регулирование криптовалюты и операций с ней проходило в рамках осуществления политики противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Налогообложение криптовалюты и операций с ней осуществляется в соответствии с национальным законодательством государств-членов Европейского союза. Исключением является налог на добавленную стоимость, поскольку в ноябре 2015 года Европейский суд (European Court of Justice) вынес решение, в соответствии с которым операции по купле и продаже Bitcoin за традиционные фиатные валюты им не облагаются.

Так, например, в Норвегии, Финляндии и Германии криптовалюта облагается налогом на прирост капитала (Capital Gains Tax) и налогом на богатство (Wealth Tax). В Болгарии цифровая валюта рассматривается как финансовый инструмент и облагается соответствующими налогами. В Австрии криптовалюта рассматривается налоговыми органами в качестве нематериального актива, а ее майнинг — как операционная деятельность. Следовательно, доход, полученный в результате ее отчуждения, облагается подоходным налогом.

Соединенные Штаты Америки - одна из самых удобных в мире стран для ведения криптовалютного бизнеса. Здесь находятся крупные хедж-фонды, биржи и другие компании, связанные с криптовалютой, а за многие товары и услуги можно расплатиться не только фиатными или электронными деньгами, но и цифровыми. В США также распространены банкоматы (ATM), которые предоставляют возможность обмена криптовалют.

Но правовое регулирование цифровой валюты в США при этом не менее сложное, чем в Европе. В основном это обусловлено особенностями правовой системы государства (наличием? как федерального права, так и права штатов) и отсутствием единой позиции среди регуляторов относительно правового статуса криптовалюты. Так, цифровая валюта рассматривается одновременно как деньги (их аналог), как собственность и как биржевые товары. На федеральном уровне некоторые криптовалютные компании (например, биржи) должны быть зарегистрированы в качестве операторов по переводу денежных средств в Сети по борьбе с финансовыми преступлениями. А на уровне штатов деятельность таких компаний подлежит лицензированию (в каждом отдельном штате). В качестве собственности цифровые деньги рассматриваются в целях налогообложения. Операции с криптовалютой облагаются налогом. Например, заработные платы, выплачиваемые работникам в Bitcoin, являются объектами федерального подоходного налога и налогов на заработную плату.

Канада занимает второе место в мире после США по количеству установленных биткоин-банкоматов. С целью лучшего понимания технологии Blockchain государство разрабатывает цифровую версию канадского доллара на его основе. Регуляторы продолжают наблюдать за развитием цифровой валюты и распределенных технологий, осуществляя регулирование криптовалютной деятельности лишь при необходимости.

При этом деятельность криптовалютных бирж была урегулирована еще в 2014 году, когда генерал-губернатор Канады одобрил законопроект, в соответствии с которым такие биржи подлежат регистрации в Канадский центр анализа финансовых операций и отчетности и обязаны соблюдать законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов. Без соответствующей регистрации биржи не могут открыть счет в банке. В остальном деятельность компаний не регулируется. Оплата товаров или услуг с помощью цифровых денег подлежит налогообложению как бартерная сделка. Кроме того, при продаже криптовалюты взимается подоходный, налог на прибыль или же налог на прирост капитала.

21 декабря 2017 года Президент Беларуссии подписал декрет «О развитии цифровой экономики» и легализовал на территории страны операции с криптовалютами. Гражданам разрешено самостоятельно владеть криптовалютами, добывать их («майнить»), менять, покупать и продавать за белорусские рубли и валюту, дарить криптовалюту и завещать ее.

Вся эта деятельность, осуществляемая физическими лицами, не является предпринимательской и не подлежит декларированию. До 2023 года все операции с криптовалютами освобождены от налогов.

С появлением декрета Белоруссия первой в мире законодательно закрепила принципиально новую форму договора - smart-контракт. Декрет вступит в силу в конце марта 2018 года.

Страны, где криптовалюты запрещены:

- Исландия:

Гражданам страны запрещено покупать биткойны на биржах, но можно майнить их. В этой стране был разработан аналог биткойну — Auroracoin.

- Румыния:

Центральный банк признал сделки с криптовалютой незаконными.

- Кыргызстан:

Использование виртуальной валюты считается незаконным.

Также криптовалюты запрещены в Эквадоре, Тайване, Вьетнаме, Бангладеш.

Регулирование криптовалют в разных странах осуществляется по-разному: некоторые страны запрещают их использование, а некоторые признают платежным средством. Мнения экспертов относительно будущего статуса виртуальных валют очень разнятся, но, тем не менее, уже сейчас транзакции и другие операции с биткойнами успешно осуществляются по всему миру. Уже сейчас необходимо разрабатывать законодательную базу о регулировании криптовалют.

В мире регулирование криптовалют считается очень важной и актуальной темой. Контроль необходим, так как без него справиться с революцией в финансовой отрасли невозможно без серьёзных последствий.

**7 Регулирование криптовалюты в Российской Федерации**

Исходя из того, что криптовалюта в России, да и во всем мире, считается относительно новым платёжным инструментом, пока не было выбрано адекватного пути, как регулировать или даже воспринимать её.

Теперь же, несмотря на то, что регулирование криптовалют – одна из насущных потребностей, в законодательстве большинства стран мира правового и юридического контроля попросту не осуществляется.

Проще говоря, юридическое и правовое регулирование криптовалюты должно стать закономерным развитием отношений властей к монетам как к финансовому инструменту. Дело в том, что если смотреть с юридической точки зрения, на данный момент криптомонеты являются наиболее удачным инструментом для финансовых махинаций и спекуляций. Сегодня полностью сформировавшейся документальной базой владеют только некоторые государства, и их очень мало. Всем остальным приходится разбираться с криптомонетами, основываясь на особенностях своей экономики, Россия в их числе.

Рынок криптовалют в России есть, вот только он мало чем контролируется:

* Пожалуй, впервые на криптовалюту власти страны обратили пристальное внимание в 2014 году. По крайней мере, до этого времени никакого официального заявления ни от кого не звучало. Представители правительства и Центробанка заявляли, что к биткоину нужно присматриваться. Это очень интересный финансовый инструмент, как и технология, благодаря которой он работает. То есть поначалу, несмотря на неопределённый статус, про биткоины говорили вполне благодушно. Оговаривали даже его принадлежность к виртуальной валюте или суррогатным денежным средствам;
* В 2015 году из-за отсутствия правовой базы для биткоина появились прецеденты в судебной практике, связанные с применением монет. В частности, Невьянским городским судом было принято решение о запрете деятельности 7 сайтов, которые работали с криптовалютами. Связано это было с информацией о незаконном отмывании денег через них и использовании биткоинов на чёрном рынке. Но это же дело доказало, что заниматься правовым регулированием блокчейна не имеет смысла, так как полная анонимность системы не позволяет провести идентификацию подозреваемого в осуществлении мошеннической или другой преступной деятельности. Так что запрет быстро сняли, а перед страной появилась острая необходимость разработать адекватные меры контроля;
* В 2016 году продолжился поиск новых возможностей и инструментов регулирования биткоина. До этого момента существует только один закон, который хоть немного относится к виртуальным деньгам и финансам в целом: ФЗ №86 от 10.07.2002 [3]. В нём указывается на полный запрет выпускать денежные суррогаты на территории страны. Но учитывая его полную устарелость, эти нормы давно пора пересмотреть, как это сделали во многих цивилизованных странах, ведь биткоины нуждаются в правовом регулировании. Но учитывая, что добыча средств происходит через майнинг, сам процесс майнинга может подпадать под запрет. Только реальная судебная практика России пока не имеет прецедентов, когда преступным признавался именно майнинг;
* Купля-продажа услуг, товара или обмен виртуальных денег на рубли может стать основанием для открытия дела против людей, которые в этом замешаны. Один из первых таких случаев в РФ случился не так давно, в 2017 году. В Костромской области возбудили уголовное дело против трёх человек, которые обменяли биткоин и получили сумму в размере 500 миллионов рублей. Дело было возбуждено, опираясь на часть 2 статьи 172 УК РФ [2].

В целом, если рассматривать правовой статус криптовалюты в России, можно сказать, что эти средства скорее имеют статус нематериальных активов. Запрета на использование криптовалют и биткоинов в стране нет, но и свободно распоряжаться монетами нельзя. В частности, покупки за биткоины могут квалифицировать как террористическую или преступную деятельность, что способствует серьёзному наказанию, в том числе уголовному.

Что касается профессиональных занятий биткоинами, то без наличия полноценного правового регулирования достаточно просто зарегистрироваться как субъект предпринимательской деятельности и оформить полученные от купли, продажи, а также майнинга биткоинов доходы. Вот только операции с биткоинами нельзя обозначать как финансовые, так как сомнительно, что власти признают биткоин полноценной валютой или признают его финансовым средством. Оформление можно провести:

1. Как уступка прав требования. Так сделала финансовая платёжная система Webmoney, открыв кошелёк для биткоинов.
2. Как продажа определённых услуг.
3. Как реализация финансовых активов.

Для легализации криптовалют в России обязательно нужны законы. Без правовой базы решить проблемы контроля практически невозможно. А у этого вида виртуальных денег большие перспективы. Но контроль за платежами, транзакциями и другими операциями, что связаны с этим видом платежей, жизненно необходим. Иначе постепенно криптовалюты действительно превратятся в площадку для реализации преступных схем.

Росфинмониторинг в Информационном сообщении от 06.02.2014 «Об использовании криптовалют» прямо заявил:

«...использование криптовалют при совершении сделок является основанием для рассмотрения вопроса об отнесении таких сделок (операций) к сделкам (операциям), направленным на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма».

В Письме Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 02.10.2017 № 03-11-11/63996 «О регулировании выпуска и оборота криптовалют» сообщается, что Минфин и ЦБ РФ осуществляют мониторинг обращения криптовалют и анализ рисков их использования в противоправных целях.

Также в Письме указано:

«При этом необходимо отметить, что виртуальные валюты (криптовалюты) не имеют централизованного эмитента, единого центра контроля за транзакциями и характеризуются анонимностью платежей. Правовое определение криптовалют, а также их сущность в законодательстве Российской Федерации не определены».

Наиболее интересна позиция ЦБ РФ в Информации от 04.09.2017 «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)».

Во-первых, опять же предупреждается о возможности использования криптовалют в противоправных целях:

«В силу анонимного характера деятельности по выпуску криптовалют граждане и юридические лица могут быть вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма».

Во-вторых, допуск криптовалют к обращению на территории России является преждевременным:

«Учитывая высокие риски обращения и использования криптовалют, Банк России считает преждевременным допуск криптовалют, а также любых финансовых инструментов, номинированных или связанных с криптовалютами, к обращению и использованию на организованных торгах и в расчетно-клиринговой инфраструктуре на территории Российской Федерации для обслуживания сделок с криптовалютами и производными финансовыми инструментами на них».

Тема криптовалют сейчас на слуху у всех, в том числе и у президента нашей страны Владимира Владимировича Путина, который все чаще в своих выступлениях упоминает цифровые деньги. Не удивительно, ведь тема действительно очень актуальна. В частности, не так давно главой государства в Сочи было проведено целое заседание, в ходе которого обсуждались криптовалюты, и здесь не одно заявление Путина на эту тему.

Поскольку собрание было посвящено цифровым технологиям и криптовалюте, участие в нем принимали чиновники первого звена. В частности, среди самых известных персон можно было заметить заместителя Президента А. Белоусова и министра финансов России А. Силуанова. Также в беседе принимали участие председатель Центрального Банка России Эльвира Набиуллина и ее заместитель Ольга Скоробогатова. Кроме того, среди участников можно было заметить генерального директора Qiwi С. Солонина. В общем, обсуждая bitcoin, Путин собрал действительно заинтересованных в этой теме людей.

В ходе собрания Путин предупредил о риске использования криптовалюты. Эта тема даже более актуальна, чем тема преимуществ использования монет. Поэтому и появилось предположение, что Путин запретит биткоин в будущем, а если и не запретит полностью, то ограничит использование рассматриваемых монет.

В самом начале собрания Президентом были высказаны общие аргументы, касающиеся цифровых денег:

* В первую очередь Путин сказал, что криптоконверсия приобрела огромную популярность среди мирового сообщества;
* Второе на очереди значимое высказывание задело тему того, что в ряде многих стран уже прошли реформации в сфере законности криптовалют и они даже получили статус, близкий к официальным валютам;
* И конечно, было заявлено, что данные средства все чаще начали использоваться в качестве инвестиционного актива даже на территории России, так что Путин заинтересован в том, чтобы биткоины получили официальный статус. Это позволит вывести на официальный уровень сделанные инвестиции и сбережения, а значит, их можно будет обложить налогом.

Все это можно назвать положительными сторонами криптовалюты. Хотя у монет есть и другие положительные качества.

Кроме того, в ходе заседания указывалось на риски инвестиций в криптовалюту. Это относительно новая технология, поэтому наличие барьеров, по крайней мере временных, — относительно важное обстоятельство. Но создавать ненужные препятствия для развития этой отрасли нежелательно. Другими словами, Путин предупредил о рисках криптовалют, сказав, что эту тему нельзя игнорировать.

Таким образом, можно сделать несколько выводов о статусе криптовалют в России:

1. Это нематериальный актив.
2. Могут использоваться не только для законных операций, но и для отмывания доходов от продажи оружия, финансирования террористов.
3. Отсутствует прозрачность рынка криптовалют.
4. ЦБ отказывается легализовывать криптомонеты, считая их денежным суррогатом.
5. Единой стратегии развития рынка криптовалют у Минфина и ЦБ РФ нет.

Легализация криптовалют необходима участникам рынка, чтобы не попасть в руки мошенников и не оказаться на скамье подсудимых за любые операции с токенами.

**8 Предложения по рациональным методам правового регулирования криптовалютных активов**

Наиболее адекватными способами регулирования оборота криптовалют будут следующие меры: 1. Создание собственной виртуальной валюты; 2. Налогообложение криптоактивов в России; 3. Обязать майнеров регистрировать себя как индивидуальных предпринимателей.

Помимо этих способов, не существует больше вариаций воздействовать на рынок криптовалют. Так или иначе, вышеописанные способы могут дать государству больший контроль над оборотом криптовалют внутри страны.

Теперь о каждом методе подробнее.

1. Создание собственной виртуальной валюты.

Национальная криптвоалюта также может быть «токеном» на уже существующей платформе. При должном уровне финансирования, может быть создан собственный государственный блокчейн. Имея его, государственные структуры могут иметь национальную криптвоалюту, а также многие другие возможности децентрализованных баз данных. Среди таких возможностей можно выделить проведение выборов на блкочейне, а также, перенос различных баз данных на децентрализованные рельсы. Зачем России создание своего собственного «крипторубля»? Выпуск крипторубля – попытка контролировать хаотичное движение киберденег со стороны государства. Эта идея вызывает неоднозначную оценку у Минфина и ЦБ. Центральный Банк РФ только присматривается к подобному активу, считая его лишь временным явлением, а не реальной единицей рынка. Закон о криптовалюте в РФ введет понятие «крипторубль» и закрепит его в статусе финансового инструмента. Этот актив даст возможность взять под контроль часть стихийного рынка криптовалют и возможно обеспечит стабильность роста экономики страны.

Преимущества крипторубля для российской экономики: На сегодняшний день известно, что майнить крипторубль смогут только государственные органы. Это позволит контролировать стабильность курса, чем не может похвастаться биткоин. Переход на электронную расчетную систему с помощью новой валюты поможет оптимизировать налогообложение. Это отличный способ для привлечения иностранного капитала в страну. Возможность перехода на такой вид расчета внутри страны для юридических лиц и простых граждан. Но создание и выпуск крипторубля полностью противоречит Конституции РФ [1], где говорится о том, что национальной валютой России является рубль, а остальные эмиссии запрещены законом.

Если говорить о стоимости новой электронной российской валюты, то цена за 1 единицу может составить до 30 долларов.

2. Налогообложение криптоактивов в России:

## - Налогообложение доходов:

В России подоходным налогом (НДФЛ) облагаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ и получающие доходы от источников в РФ и за ее пределами.

Отличие НДФЛ от принятого во многих странах Income tax заключается в том, что последними облагаются и структуры без образования юридического лица, в том числе фонды и трасты. В России ставка этого налога составляет 13%. Кроме того, в РФ считается доходом и облагается налогом прирост капитала, полученный физическими лицами при операциях с имуществом (недвижимостью, драгоценными металлами и ценными бумагами).

Если речь идет о криптовалютах, то в РФ облагаться подоходным налогом может:

1. во-первых, доход, полученный физическим лицом в криптовалюте и переведенный в рубли;
2. во-вторых, прирост стоимости криптовалюты, вызванный изменением ее рыночного курса по отношению к законному платежному средству. Проще говоря, если вы купили биткойн за 100 рублей, а продали за 1000, то ваш доход составит 900 рублей, с которых вы будете платить налог.

## - Налогообложение прибыли:

Налогом на прибыль в РФ облагаются все юридические лица, являющиеся налоговыми резидентами и не являющиеся таковыми, но получающими прибыль на территории РФ. Прибылью считается разница между доходами и расходами, а также доход, полученный от прироста капитала. В зарубежной практике аналогом этого налога является Company tax или Corporate tax, которым облагается, как правило, чистая прибыль юридических лиц. Если речь идет о компаниях, работающих в криптосфере, то этим налогом могут облагаться майнинговые фермы, обменные площадки, инвестиционные фонды — в общем, все бизнес-структуры, получающие прибыль от любых операций с криптовалютой. Ставка налога может колебаться от 10% (Андорра) до 40% (США).

## - Налогообложение дохода от прироста капитала:

В РФ этот налог был отменен в 2011 году. Вместо него стал работать подоходный налог и налог на прибыль для физических и юридических лиц. Объектом налогообложения в обоих случаях является прирост капитала при его реализации или дополнительная стоимость, произведенная этим капиталом. В некоторых странах, так же как в РФ, такого налога не существует. Там, где он взимается, ставка может колебаться от 19% (Чехия) до 60% (Италия). В сфере криптовалют этот налог применяется главным образом в случаях кратко и долгосрочного инвестирования и последующей продажи цифровых активов с прибылью.

Российской Федерации можно взять пример с Сингапура. В случае, если криптовалютный актив приносит прибыль, держатель актива должен будет уплатить налог с полученных средств. А так же по аналогии с Индией, необходимо встроить налог на использование криптвоалют в обменные операции. Пользователь обменника или биржи будет платить дополнительный налог, встроенный в комиссию. Данная мера позволит регулировать обмен виртуальных активов в безболезненной форме. Помимо этих стран, российским законодателям стоит обратиться к законам США. В этой стране криптовалюты признаны имуществам и облагаются исходя из налога на имущество.

3. Обязать майнеров регистрировать себя как индивидуальных предпринимателей. То есть Майнинг как предпринимательская деятельность.

Майнингом сегодня может заниматься любой продвинутый пользователь интернета. Для этого надо лишь установить на компьютер соответствующую видеокарту. Из нескольких ПК, добывающих биткоины, получится уже небольшая домашняя майнинг-ферма.

Майнинг должен определяеться как предпринимательская деятельность, он не требует отдельного регулирования и будет облагаться налогом в рамках действующего законодательства для предпринимателей.

Соответственно, предпринимательской деятельностью могут заниматься либо индивидуальные предприниматели, либо юридические лица.

Минимальный порог объема майнинга, начиная с которого эта деятельность будет облагаться налогом, устанавливать не предполагается.

Стоит отметить, что, согласно зарубежному опыту, все юридические и технические вопросы, связанные с налогообложением в сфере криптовалют и майнинга, решаемы. Так, с 1 января 2018 года в США фискальным сбором будут облагаться все транзакции с криптовалютами.

Еще на криптовалюту распространен стандартный американский НДФЛ в размере от 10 до 37 процентов, а с цифровых токенов, хранящихся больше года, владельцев обязали уплачивать налог на долгосрочный прирост капитала, ставка по которому доходит до 24 процентов. Так же предлагается создать специальные зоны, где майнеры будут иметь право устанавливать оборудования или сдавать его в аренду. В качестве примера можно привести майнинг-отели.

Майнинговая ферма (или риг) - это мощный компьютер, собранный из нескольких видеокарт (обычно от четырех до восьми), материнской платы и блока питания. В обычном компьютере чаще всего стоит одна видеокарта, поэтому использовать для майнинга домашние и офисные ПК бессмысленно.

Фермы потребляют огромное количество электроэнергии, проводка в многоэтажках не справляется с нагрузкой, в комнатах без вентиляции компьютеры перегреваются и перестают работать. Криптофермеры стали искать альтернативы, и спрос породил предложение — майнинг-отели, охраняемые площади с платой за аренду «койко-места» для фермы. Майнеры, которые будут добывать криптовалюту в специально отведенных местах, так называемых манинговых отелях не будут загрязнять экологию и наносить урон окружающей среде. В замен, майнерам необходимо будет предоставить «налоговые каникулы» и всяческие льготы. То есть поощрять тех, кто регистрируется и ставит оборудование в специальных местах.

Предоставление помещений в заброшенных промышленных районах по сниженной цене (это даст рабочие места и займет пустующие здания).

**Заключение**

В общем и целом, криптовалюты представляют колоссальную ценность для современного мира. Экономика постепенно переходит в виртуальный мир, а это значит, необходимо приспособиться к новым тенденциям и начать постепенно использовать инновационные средства осуществления платежей, коими и являются криптографические активы.

Монеты получат заслуживающий внимания статус, ведь в мире, криптовалюты уже давно полноценные участники финансовой отрасли, и Россия не должна быть исключением.

Феномен криптовалют очень интересен, так как они потенциально способны видоизменить платежную систему.

Полный запрет криптовалют — это самый нежелательный вариант. Не нужно из запрещать. Легализация, урегулирование этого рынка и определение «правил игры».

Технология блокчейн, на которой базируются все криптовалюты, может быть использована и в иных целях, таких, как хранение данных, предоставление безопасного интернет-пространства, а также, гибкие создание платформы для сбора средств. Она имеет очень большой потенциал, который следует использовать на благо людей и общества.

Государство не должно усугублять интеграцию российской экономики в криптовалютный рынок, всячески вставляя палки в колеса тем, кто желает зарабатывать на быстрорастущем популярном феномене.

В принятии законодательства по криптовалюте, в первую очередь должно быть заинтересовано само государство.

Российская Федерация, как член ФАТФ (группа по борьбе с отмыванием денег), заинтересована в регулировании оборота виртуальных платежей. Ключевые характеристики криптовалют- децентрализация и анонимность. По мнению представителей власти, это способствует использованию BTC и другой крипты на черном рынке.

Основная задача закона – это определение правового статуса криптовалюты. На основании этого будет построена вся правовая база.

Закон подобного характера сможет решить следующие задачи:

* Борьба с мошенничеством и черным рынком;
* Защита участников рынка;
* Противодействие отмыванию денег;
* Создание плацдарма для лицензирования и налогообложения.

Конечная цель закона – формирование регулируемой среды цифрового бизнеса.

Таким образом можно сделать вывод, что на современном этапе влияние криптовалют на мировую экономику весьма значительно, в основном из-за численности и сумм вложенных в них. От части из-за их растущей востребованности в качестве платежного средства и защищенности от вмешательства со стороны.

Криптовалюта несомненно укрепляет свои позиции на мировой арене и в экономике в целом, заставляя всё больше и больше государств признать её и адаптировать свою экономику под реалии сегодняшнего дня.

Несомненно, криптовалюта способствует появлению новых финансовых рынков и развитию информационно-коммуникационных технологий. Особенности криптовалют ведут к уменьшению процентной политики, безопасности транзакции, а также к надежному способу сохранения инвестиций, однако и риски в этой системе весьма высоки. Отсутствие возможности регулирования децентрализованной валюты и жесткость системы, а также прямая связь существования от спроса и предложения криптовалюты могут гипотетически привести к краху.

Криптовалюта рождена из информации, и информация может её погубить. Так что на данный момент нельзя быть точно уверенным, какое будущее ждет криптовалюту. Но то, что она уже стала частью экономики и является перспективой развития платежной системы отрицать невозможно. Что ждет криптовалюту развитие или крах, покажет время.

**Список источников и литературы**

Конституция РФ от 12.12.1993 [с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)] // Собрание законодательства РФ – 2014. – № 31. – Ст. 4298.

Уголовный кодекс Российской Федерации [принят Государственной Думой 24 мая 1996 г., с изменениями и дополнениями по состоянию на 03.04.2017 г.] // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.

# Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // принят Государственной Думой 27 июня 2002 года // http://www.consultant.ru.

The economics of digital currencies [Electronic resource] / R. Ali, J. Barrdear, R. Clews, J. Southgate // Bank of England. – 2014. – Mode of access.

Bitcoins and the law: what's the position? – 2014. – Lawyer 2B, 4.

Bitcoin Start-Up Gets an Electronic Money License in Britain [Electronic resource] // The New York Times. – 2016.

Action Plan for anti-money laundering and counter-terrorist finance [Electronic resource] // Gov.uk. – April, 2016.

Revenue and Customs Brief 9 (2014): Bitcoin and other cryptocurrencies [Electronic resource] // Gov.uk. – 2014.

Bit Coins: Decrypting the Currency (Updated) [Electronic resource] // Lexology. – 2016.

The brave new world of Bitcoin - Austria [Electronic resource] // Lexology. – 2016.

Пресс-служба Президента Республики Беларусь (21 декабря 2017)//Официальный интернет-портал Президента Республики Беларусь // http://president.gov.by.