

УДК 336.741.24

Преснякова Е. В.

кандидат экономических наук, доцент, заведующая сектором промышленной политики
ГНУ "Институт экономики НАН Беларуси", Минск, Беларусь

Мартынович П. А.

аспирант, ГНУ "Институт экономики НАН Беларуси", Минск, Беларусь

ПРАВОВОЙ СТАТУС КРИПТОВАЛЮТ В РАЗНЫХ СТРАНАХ МИРА

Yelena Presniakova

Ph. D. (Economics), Associate Professor, SSE "The Institute of Economics of the National Academy of Sciences of Belarus", Minsk, Belarus, prasniakova@tut.by

Pavel Martynovich

SSE "The Institute of Economics of the National Academy of Sciences of Belarus", Minsk, Belarus, docker0@gmail.com

LEGAL STATUS OF CRYPTOCURRENCIES IN DIFFERENT COUNTRIES OF THE WORLD

JEL classification: E42, F33, F65.

Преснякова О. В.

кандидат економічних наук, доцент, завідувач сектору промислової політики
ДНУ "Інститут економіки НАН Білорусі", Мінськ, Білорусь, prasniakova@tut.by

Мартинович П. О.

аспірант, ДНУ "Інститут економіки НАН Білорусі", Мінськ, Білорусь, docker0@gmail.com

ПРАВОВИЙ СТАТУС КРИПТОВАЛЮТ У РІЗНИХ КРАЇНАХ СВІТУ

В современном мире влияние криптовалюты на различные экономические и социальные процессы с каждым днем становится более значительным. В результате всему международному сообществу и отдельным государствам приходится решать все больше вопросов, затрагивающих различные аспекты рассматриваемого явления. Так, не существует единого мнения относительно правовой природы криптовалюты, в связи с чем разные юрисдикции рассматривают цифровую валюту как средство или платежа, или обмена. Следует отметить, что вопрос о правовой природе токенов также формально не определен. В частности, нередко они рассматриваются как пожертвование либо дарение, что, в свою очередь, вызывает множество споров на национальном и международном уровнях.

Отсутствие формальной определенности в сфере общего правового статуса криптовалюты привело к широкой дискуссии по более частным вопросам, касающимся необходимости лицензирования деятельности криптовалютных бирж, налогообложения в указанной сфере и т. д. Поскольку это абсолютно новый вид денег, ни в одном законодательстве нет соответствующих норм регулирования криптовалюты, а юридический статус биткойна существенно варьируется. Таким образом, мнения разных государств насчет

© Преснякова Е. В., Мартынович П. А., 2017

биткойна расходятся, тем не менее в целом их можно объединить в такие группы:

1) страны, решившие разрабатывать нормативно-правовую базу с целью активного внедрения цифровой валюты в экономику или, по крайней мере, не запрещающие ее использование (Австралия, Бельгия, Бразилия, Канада, Колумбия, Хорватия, Чехия, Кипр, Дания, Франция, Германия, Гонконг, Израиль, Италия, Япония, Украина, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Сингапур, Словения, Южная Корея, Испания, Швейцария, Швеция, Турция, Великобритания, США и др.);

2) страны, расценивающие криптовалюту как нелегальную и пытающиеся запретить или ограничить ее использование (Бангладеш, Боливия, Китай, Эквадор, Исландия, Индонезия, Киргизия, Ливан, Россия, Таиланд, Вьетнам и др.).

Хотя большинство стран разрешают биткойн-транзакции, у них нет единого определения как понятия цифровых денег, так и правового статуса биткойна, поэтому нормы регулирования, если таковые имеются, тоже отличаются. Рассмотрим правовое регулирование криптовалютного бизнеса на примере Великобритании, Японии, США, РФ, Украины, Канады и Австралии.

Великобритания. Эта страна является лидером криптовалютной интеграции и одной из самых благоприятных и удобных юрисдикций для ведения криптовалютного бизнеса. Более того, государство оказывает поддержку стартапам, связанным с цифровой валютой.

В 2014 г. Управление по финансовому регулированию и контролю Великобритании подтвердило, что биткойн – это и не валюта, и не деньги, а значит, не может регулироваться британским финансовым законодательством. Цифровая валюта в Великобритании до сих пор считается уникальной комбинацией цифр, полученной в результате сложных математических вычислений и алгоритмов. Поэтому биткойн также не подпадает под действие Закона о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем [1]. Однако окончательная позиция британского правительства относительно правового регулирования деятельности, связанной с цифровыми деньгами, пока не выработана. По сути, криптовалюта находится в серой зоне (правовом вакууме). Вместе с тем государство намерено упорядочить криптовалютные отношения, во-первых, с целью предотвращения криминального использования цифровых валют для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и осуществления другой незаконной деятельности; во-вторых, для поддержки инноваций в этой сфере. Доход (прибыль) субъекта хозяйствования облагается налогом на прирост капитала, а также корпоративным и подоходным налогами [2].

Япония. Страна является мировым лидером инноваций и “финтеха”. Даже обвал крупной японской биржи “MtGox” не остановил развитие криптовалютной индустрии в Японии. Интересно, что псевдоним основателя биткойна Сатоши Накамото характерен для японского языка.

Комиссия по цифровым активам Японии представляет собой, по сути, саморегулируемый орган (*self-regulatory authority*). В 2016 г. 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 – это ценность, подобная активам (*asset-like values*). Операции с цифровой валютой не запрещены японским законодательством [3].

Цифровые деньги и операции с ними подлежат налогообложению по стандартным правилам: доход, полученный физическим лицом в качестве криптовалюты, подлежит обложению подоходным налогом (*income tax*), прибыль юридического лица в цифровой валюте – налогом на прибыль (*corporate tax*), продажа криптовалюты – японским аналогом налога на добавленную стоимость (*consumption tax*).

США. Одна из самых удобных в мире стран для ведения криптовалютного бизнеса. Здесь инкорпорированы 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, а также повсеместно размещены банкоматы (АТМ), которые предоставляют возможность обмена фидуциарных денег и криптовалют. При этом правовое регулирование цифровой валюты в США не менее сложное, чем в Европе, что обусловлено преимущественно 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), собственность (*property*) и биржевые товары.

На федеральном уровне некоторые криптовалютные компании, например биржи, должны быть зарегистрированы в качестве операторов по переводу денежных средств (*money transmitters*) в Сети по борьбе с финансовыми преступлениями (*Financial Crimes Enforcement Network*). А на уровне штатов деятельность таких компаний подлежит лицензированию (в каждом отдельном штате) [4]. В качестве собственности цифровые деньги рассматриваются в целях налогообложения. Операции с криптовалютой облагаются налогом. Так, зарплата, которая выплачивается работникам в биткойнах, является объектом федерального подоходного налога (*federal income tax withholding*) и налогов на заработную плату (*payroll taxes*) [5].

Украина. Входит в первую десятку стран мира по количеству пользователей биткойна. Здесь осуществляет свою деятельность крупнейшее в СНГ биткойн-агентство "Kuna", один из проектов которого – криптовалютная биржа, а также функционируют крупные девелоперские и исследовательские компании, например "Distributed Lab". Применение децентрализованных технологий планируется и частично реализуется и на государственном уровне, а именно: e-Auction 3.0, e-Vox, E-Ukraine. Кроме того, в Украине очень развито криптовалютное сообщество. Вместе с тем правовой статус криптовалют и отношений, возникающих в результате их использования, в стране не определен. Несмотря на это, Национальный банк Украины активно изучает опыт других стран с целью урегулирования таких отношений в европейском и общемировом контексте. Нерешенным остается также вопрос налогообложения криптовалютных операций. Ввиду отсутствия каких-либо специальных норм, к ним применяются стандартные правила налогообложения [6].

Канада. Занимает второе место в мире после США по количеству установленных биткойн-банкоматов. С целью лучшего понимания технологии блокчейн государство разрабатывает на ее основе цифровую версию канадского доллара. Регуляторы продолжают наблюдать за развитием цифровой валюты и распределенных технологий, осуществляя регулирование криптовалютной деятельности лишь в случае необходимости. При этом деятельность криптовалютных бирж была урегулирована еще в 2014 г., когда генерал-губернатор Канады одобрил законопроект, в соответствии с которым они подлежат регистрации в Канадском центре анализа финансовых операций и отчетности (Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada) и обязаны соблюдать законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов (в противном случае 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, налог на прибыль (*corporation income tax*) или же налог на прирост капитала (*capital gains tax*) [7].

Российская Федерация. Возможный запрет криптовалют в РФ активно обсуждался на протяжении последних трех лет [8]. В 2015 г., по данным Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), идею запрета поддерживало 40 % граждан. Несмотря на это, законопроект, запрещающий цифровую валюту и, соответственно, операции с ней, так и не был вынесен на рассмотрение в Государственную думу. При этом на правительственном уровне на смену идее запрета поступило предложение ввести регулирование криптовалютных отношений. Изменилось также общественное мнение: по данным НАФИ, в 2016 г. запрет цифровых денег поддержало только 20 % россиян. В то же время РФ может стать первым государством, которое примет закон о правовом регулировании криптовалют и операций с ними.

До сегодняшнего дня соответствующее правовое регулирование не разработано, а имеющиеся заявления регуляторов носят лишь информационный характер. Достаточно прогрессивным можно считать письмо Федеральной налоговой службы Российской Федерации. В нем регулятор, в частности, отмечает, что действующее законодательство не запрещает осуществление операций с использованием криптовалют. При этом не решены вопросы, связанные с их налогообложением, например НДС. В целом применяются стандартные правила и ставки налогов, поскольку специальные условия налогообложения криптовалютных операций законодательством не предусмотрены. На протяжении 2014–2016 гг. Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций заблокировано несколько информационных веб-сайтов, посвященных криптовалютам и распределенным технологиям.

24 октября 2017 г. президент РФ В. Путин поручил руководству Банка России и правительству разработать нормы по регулированию криптовалют, майнинга и ICO [9]. Согласно поручению, необходимо дать официальные определения таким понятиям, как “технология распределенных реестров” (к которой относится блокчейн), “цифровой аккредитив”, “цифровая заклад-

ная”, “токен”, “смарт-контракт” и “криптовалюта”. При этом следует исходить из “обязательности рубля в качестве единственного законного платежного средства в Российской Федерации” [9]. Кроме того, будут разработаны требования к организации и осуществлению добычи криптовалюты (майнинга), регистрации субъектов хозяйствования и порядок налогообложения полученных от майнинга доходов. Также будет создана система регулирования ICO (Initial Coin Offering) – публичного привлечения денежных средств и криптовалют путем размещения токенов. При этом система контроля должна быть разработана по аналогии с регулированием IPO – первичного размещения ценных бумаг.

Подводя итог, подчеркнем, что цифровая валюта – это прорыв, который всех законодателей оставил далеко позади. Легален ли биткойн? Все зависит от конкретной страны. Одни государства согласились дать ему шанс, применяя к его регулированию уже принятые законы, которые зависят от определения понятия криптовалюты в каждой отдельной стране. Другие предпочли запретить биткойн, а некоторые даже пытались создать законопроект для этой цели. В любом случае будет довольно трудно искоренить криптовалюту по причине ее децентрализованности.

Нормативы, регулирующие налогообложение биткойна и других криптовалют, значительно отличаются в разных странах. В некоторых юрисдикциях (ЕС) биткойн считается валютой, другие (США и Австралия) рассматривают его как актив. Группа стран (например, Япония) придерживается промежуточного подхода, определяя биткойн как приравненный к активам носитель стоимости. При этом маловероятно, что в ближайшее время он будет широко распространен в качестве валюты: его децентрализованный характер затрудняет регулирование, устраняя посредников в виде центральных банков. Такова была идея Сатоши Накамото. Но многие страны не хотят отказываться от контроля над денежной массой. Несмотря на то, что есть множество аргументов в пользу легализации биткойна, все еще не ясно, что его ждет в будущем.

Определение правового статуса криптовалюты, ее места в денежном обращении и при проведении валютных операций позволит разработать оптимальные меры законодательства по регулированию операций с криптовалютой с учетом ее децентрализованности.

Список использованных источников

1. *Ramanathan M.* Bitcoins and the law: what's the position? *The Lawyer*. URL: <https://l2b.thelawyer.com/issues/l2b-summer-2014/bitcoins-and-the-law-whats-the-position>.
2. Revenue and Customs Brief 9 (2014): Bitcoin and other cryptocurrencies. *Gov.uk*. URL: <https://www.gov.uk/government/publications/revenue-and-customs-brief-9-2014-bitcoin-and-other-cryptocurrencies/revenue-and-customs-brief-9-2014-bitcoin-and-other-cryptocurrencies>.
3. Regulating bitcoins. *Japan Times*. URL: <https://www.japantimes.co.jp/opinion/2014/03/13/editorials/regulating-bitcoins/#.WhB-qtSLRkh>.
4. Application of FinCEN's Regulations to Virtual Currency Mining Operations / Department of the Treasury Financial Crimes Enforcement Network. URL: <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/FIN-2014-R001.pdf>.

5. IRS Virtual Currency Guidance / The Internal Revenue Service. URL: <https://www.irs.gov/newsroom/irs-virtual-currency-guidance>.
6. Роз'яснення щодо правомірності використання в Україні “віртуальної валюти/криптовалюти” Bitcoin / Нац. банк України. 2014. URL: <https://www.facebook.com/notes/національний-банк-україни/розяснення-щодо-правомірності-використання-в-україні-віртуальної-валютикрипто-ва/1550346308512869>.
7. Tax issues relating to Bitcoins / Canada Revenue Agency. URL: http://www.canadiantaxlitigation.com/wp-content/uploads/2014/01/2013-0514701I7.txt?utm_source=Mondaq&utm_medium=syndication&utm_campaign=inter-article-link.
8. Россия: парламентский круглый стол о криптовалютах – итоги и возможные последствия. *ForkLog*. 2016. URL: <https://forklog.com/rossiya-parlamentskij-kruglyj-stol-o-kriptovalyuta-itogi-i-vozmozhnye-posledstviya>.
9. “Биткоин в законе”: как в России отрегулируют криптовалюты и ICO / РБК. 2017. URL: <https://www.rbc.ru/money/24/10/2017/59ef5def9a794713956b0b5d>.

References

1. Ramanathan, M. (2014, February 13). Bitcoins and the law: what's the position? *The Lawyer*. Retrieved from <https://l2b.thelawyer.com/issues/l2b-summer-2014/bitcoins-and-the-law-whats-the-position>.
2. Revenue and Customs Brief 9 (2014): Bitcoin and other cryptocurrencies. (n. d.). *Gov.uk*. Retrieved from <https://www.gov.uk/government/publications/revenue-and-customs-brief-9-2014-bitcoin-and-other-cryptocurrencies/revenue-and-customs-brief-9-2014-bitcoin-and-other-cryptocurrencies>.
3. Regulating bitcoins. (n. d.). *Japan Times*. Retrieved from <https://www.japantimes.co.jp/opinion/2014/03/13/editorials/regulating-bitcoins/#.WhB-qtSLRkh>.
4. Department of the Treasury Financial Crimes Enforcement Network. (2014, January 30). *Application of FinCEN's Regulations to Virtual Currency Mining Operations*. Retrieved from <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/FIN-2014-R001.pdf>.
5. The Internal Revenue Service. (2014, March 25). *IRS Virtual Currency Guidance*. Retrieved from <https://www.irs.gov/newsroom/irs-virtual-currency-guidance>.
6. The National Bank of Ukraine. (2014, October 10). *Roz'yasnennya shhodo pravomirnosti vy'kory'stannya v Ukrayini "virtual'noyi valyuty"/kry'ptovalyuty"* Bitcoin [An explanation of the legitimacy of the use of “virtual currency / crypto currency” Bitcoin in Ukraine]. Retrieved from <https://www.facebook.com/notes/національний-банк-україни/розяснення-щодо-правомірності-використання-в-україні-віртуальної-валютикрипто-ва/1550346308512869> [in Ukrainian].
7. Canada Revenue Agency. (2013, December 23). *Tax issues relating to Bitcoins*. Retrieved from http://www.canadiantaxlitigation.com/wp-content/uploads/2014/01/2013-0514701I7.txt?utm_source=Mondaq&utm_medium=syndication&utm_campaign=inter-article-link.
8. Rossiya: parlamentskij krugly'j stol o kriptovalyutakh – itogi i vozmozhny'e posledstviya [Russia: Parliamentary round table on cryptocurrencies – results and possible consequences]. (2016, June 4). *ForkLog*. Retrieved from <https://forklog.com/rossiya-parlamentskij-kruglyj-stol-o-kriptovalyuta-itogi-i-vozmozhnye-posledstviya> [in Russian].
9. “Bitkoin v zakone”: kak v Rossii otreguliruyut kriptovalyuty` i ICO [“Bitcoin in law”: how in Russia will regulate cryptocurrencies and ICO]. (2017, October 24). *RBK* [RBK]. Retrieved from <https://www.rbc.ru/money/24/10/2017/59ef5def9a794713956b0b5d> [in Russian].