

Государственный контроль Центрального банка Российской Федерации в сфере криптовалютных активов: риски и возможности.

Научный руководитель – Баркова Ольга Николаевна

Бабич Владимир Андреевич

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: babitsch.vladimir@yandex.ru

В 2009 г. финансовый мир узнал о появлении новой разновидности платежных средств, названной «электронной наличностью», существующей ныне в трёх видах: биткоин, альткоины и токены. Сложность процесса производства и высокая доходность на бирже средств, произведенных во время добычи (майнинга) криптовалюты, привлекли внимание не только общественности, но и контролирующих финансовую сферу определённых государственных структур. Так, например, с 2013 г. Народный Банк Китая ввел запрет на использования криптоактивов; в 2021 г. руководители Европейского Центрального банка, Банка Англии и Совет управляющих Федеральной резервной системы США начали выражать свою озабоченность отсутствием регулирования электронной наличности в мире [1].

Мнения в нашей стране разделились: Центральный Банк России (далее - ЦБ РФ) считает целесообразным не только прекратить торги крипто-денежным средством на территории страны, но и запретить добычу (майнинг) и владение данной валютой в целом. Позиция, высказанная в докладе «Криптовалюты: тренды, риски, меры» [1], весьма однозначна. Но с позицией ЦБ не согласны ни Минфин России, ни Президент РФ В. В. Путин, считающие мнение ЦБ «отстающим от технического прогресса».

Действительность такова, что российские банки, активно развивающиеся в сфере инвестиционных предложений как для обычных граждан, так и для квалифицированных инвесторов, готовы к сотрудничеству и урегулированию правовых аспектов этого неоднозначного вопроса. Следовательно, необходима юридическая регламентация процесса торгов, добычи и хранения активов. На сегодняшний день в мире отсутствует система полноценного контроля за обращением криптовалют.

Цель данного доклада - рассмотреть российский и международный опыт регулирования криптовалют в контексте изучения возможностей и рисков применения иностранного опыта в современной России.

Контролирующие экономическую безопасность РФ государственные органы выделяют следующие возможные риски: отсутствие нормативно-правовой базы; высокая волатильность, огромные потери средств вкладчиков; вред окружающей среде; неконтролируемое разглашение инсайдерской информации; активное использования криптовалютных средств в нелегальной деятельности (отмывание доходов, незаконная торговля оружием и др.)

В РФ с 2020 г. наблюдается тенденция к развитию нормативно-правовой базы, регулирующей электронные деньги: был принят ФЗ № 259 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 г. [3]. Данный нормативно-правовой акт не регулирует криптовалюты, поскольку согласно ст. 1 ФЗ № 259 о цифровых финансовых активах (ЦФА), они не входят в предмет его компетенций, но в нем уже есть механизмы, которые могут быть использованы в целях регламентации криптовалюты. Так, например, урегулирован

процесс выпуска актива; в тексте есть требования к «цифровому эмитенту» и к платформе (оператор информационной системы), на которой происходит выпуск финансового инструмента и др. Большинство операций по контролю должен осуществлять ЦБ РФ.

По мнению Минфина РФ, криптовалюта - недооценена, поскольку перспектива создания собственных бирж на базе инфраструктуры российских банков с верификацией пользователя по паспортным данным, что уже реализована на большинстве крупных платформ по типу Binance, способствует росту экономики РФ. Минфин РФ считает, что возможные потери денег вкладчиков могут быть минимизированы путем предоставления возможности торговать на бирже криптовалют только квалифицированным инвесторам.

На наш взгляд, спор о незаконности добычи (майнинга) криптовалют, является несостоятельным по нескольким причинам. Во-первых, добытые токены начисляются на крипто-кошелек производителя (майнера), который, в случае реализации торговли на базе российских банков, можно будет легко контролировать. Во-вторых, большая часть конфликтов между майнерами и государственными структурами начинается на почве неконтролируемого использования большого количества электричества в регионах с минимальной ценой за электроэнергию. К сожалению, в данных регионах возможность предоставления этого вида энергии находится на низком уровне, из-за чего риск обесточивания населенного пункта крайне высок, но если предоставить качественное энергоснабжение и обязать майнеров регистрироваться как индивидуальных предпринимателей (или зарегистрировать организацию), то открывается возможность развития северных и дальневосточных регионов. В-третьих, Председатель Правительства РФ М.В. Мишустин, с 2017 г. положительно относился к реализации полного регулирования криптоактивов в России [4]. В-четвертых, в период предоставления Правительством РФ льготных условий для развития IT направления в связи с обострением политической ситуации в мире и введением санкций против России, развитие майнинг-ферм и крипто-бирж может положительно отразиться на развитии экономики РФ в долгосрочной перспективе. Согласно опросу ЦБ, среди кредитных и финансовых организаций, объем операций российских граждан только на бирже в 2022 г. может достигнуть 350 млрд. рублей [2].

Таким образом, майнинг и криптовалюта - это сложный финансовый инструмент, остро нуждающийся в государственном контроле со стороны специализированных структур в РФ. Правительство и ЦБ РФ полагает, что запрет криптовалют не изменит экономическую ситуацию в России в худшую сторону, но правовое урегулирование статуса данного цифрового актива, может способствовать развитию не только самого федерального центра, но и многих из субъектов РФ.

Источники и литература

- 1) «Криптовалюты. Тренды, риски, меры» // URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf
- 2) Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция) // URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/
- 3) Фомин Д. «Мишустин о цифровой экономике: главные цитаты» // URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5e2038f29a7947423ddeab0f>