

Международный опыт правового регулирования оборота криптовалют: подходы и тенденции

Научный руководитель – Гадзацев Кирилл Владимирович

Мирзабеков Нияз Рзаевич

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет
глобальных процессов, Москва, Россия

E-mail: mir.niyaz@yandex.ru

В современных финансовых отношениях, криптовалюта укрепляет свои позиции как один из финансовых инструментов. Она может быть задействована в преступной деятельности в качестве средства отмывания денег и других видов преступлений. Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег определила криптовалюту средством выражения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве средства обмена; и/или расчётной денежной единицы; и/или средства хранения стоимости, но не обладает статусом законного платёжного средства ни в одной юрисдикции.[1] При этом отсутствие единого законодательного подхода в отношении криптовалют в законодательстве государств может создавать трудности для борьбы с преступной деятельностью не только на национальном, но и на международном уровне.

Несмотря на наблюдающийся в 2022 году спад на рынке криптовалют, объём преступных транзакций с использованием данного вида валют достиг рекордного уровня. Об этом свидетельствуют сведения аналитической группы Chainalysis, которая в январе 2023 года обозначила нижнюю границу объёма преступных транзакций 2022 года на уровне в 20,1 миллиарда долларов.[2] Это означает, что показатель будет расти по мере выявления новых преступных адресов, ориентированных на осуществление незаконной деятельности. При этом, согласно данным компании Coincub, в 2022 году наиболее уязвимыми для криптопреступности стали такие страны как КНДР, США и Россия.[3] Данные обстоятельства указывают на то, что часть оборота криптовалют по - прежнему происходит вне правового поля.

Объектом исследования являются криптовалюты как объект правового регулирования в международной практике.

Предметом исследования являются особенности правового регулирования оборота виртуальных валют в международной практике.

Результаты исследования показали, что:

- 1) В процессе сравнительного анализа международного опыта правового регулирования криптовалюты было выявлено, что государства предпринимают ряд действий, начиная с запрета (Китай, Египет и др.) вплоть до утверждения криптовалюты в качестве официального платёжного средства (Сальвадор, ЦАР). То есть нельзя сказать однозначно о повсеместном развитии криптовалютного рынка. Однако надо отметить, что капитализация криптовалютного рынка по - прежнему высока и будет расти в долгосрочной перспективе.
- 2) В результате исследования международного опыта было выявлено 5 основных подходов к регулированию оборота криптовалют и определению их правового статуса: легализация криптовалюты в качестве официального платёжного средства; утверждение криптовалюты как договорного средства платежа; криптовалюта как собственность или товар; выражение недоверия к криптовалюте со стороны регуляторов

без введения полного запрета или введения банковского запрета; введение запрета на операции с криптовалютой.[4]

- 3) Наиболее распространенными преступлениями с использованием криптовалют является мошенничество, кража, вымогательство, даркнет — рынки, отмывание денег, финансирование терроризма и экстремизма. При этом, по данным на 2022 год, в 2021 году наибольший рост испытали именно кражи и мошеннические махинации с использованием криптовалют, а именно на 516% и 82% соответственно.[5]
- 4) Анализ российского опыта крипторегулирования показал, что страна только в последние несколько лет начала разрабатывать законодательство в данной сфере. Подобными актами являются федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ, вступившим в силу с 01.01.2021.[6] Также это законопроект о майнинге в Российской Федерации, отклоненный Государственной Думой РФ.[7] При этом отсутствует единая позиция по легализации криптовалют со стороны регуляторов, а именно Центрального Банка и Министерства финансов.

Источники и литература

- 1) Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ: отчет ФАТФ.- URL: http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FATF_2014.pdf (дата обращения: 08.02.2023).
- 2) 2023 Crypto Crime Trends: Illicit Cryptocurrency Volumes Reach All-Time Highs Amid Surge in Sanctions Designations and Hacking // Chainalysis. - URL: <https://blog.chainalysis.com/reports/2023-crypto-crime-report-introduction/> (дата обращения: 09.02.2023)
- 3) 2022 Crypto crime annual report: North Korea heads up the world's top five crypto crime locations // Coincub. – URL: <https://coincub.com/ranking/top-5-countries-for-crypto-crime-2022/> Дата обращения: 05.02.2023
- 4) Мосакова Е.А., Мирзабеков Н.Р. Международный опыт нормативно-правового регулирования оборота криптовалют // Вопросы политологии, Том. 13. 2023. №. 1.
- 5) The Chainalysis 2022 Crypto Crime Report // Chainalysis.- URL: <https://go.chainalysis.com/2022-Crypto-Crime-Report.html> (дата обращения: 10.02.2023)
- 6) 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
- 7) Законопроект № 237585-8 О внесении изменений в Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"