

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Финансовая система

ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВОВОГО СТАТУСА КРИПТОВАЛЮТЫ В РОССИИ В 2020 – 2021 ГГ. КАК ПЕРСПЕКТИВНЫЙ ШАГ В БУДУЩЕЕ

Хусан Сунатуллаевич УМАРОВ

генеральный директор РАУМО,
Москва, Российская Федерация
Khusan0000@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0001-6370-3000>
SPIN-код: 2699-1414

История статьи:

Рег. № 348/2021
Получена 17.06.2021
Получена
в доработанном виде
19.07.2021
Одобрена 02.08.2021
Доступна онлайн
29.10.2021

УДК 336.743

JEL: E58, G15, G24,
O31

Ключевые слова:

криптовалюта,
цифровые
финансовые активы,
лицензирование,
децентрализация,
Япония

Аннотация

Предмет. Процесс развития криптовалют в России после изменения их правового статуса и прогнозирование дальнейших законодательных изменений в этой области.

Цели. Рассмотреть изменение правового статуса криптовалют в России с 1 января 2021 г. и успешный опыт правового регулирования оборота криптовалют в Японии, сравнить его с российским опытом последних лет. Обосновать необходимость дальнейших правовых изменений в области криптовалют на территории РФ. Рассмотреть перспективы активной реализации криптовалюты в России.

Методология. Использовались методы сравнительного и системного анализа, наблюдения и обобщения, классификации.

Результаты. Представлены основные законодательные изменения, произошедшие в области утверждения криптовалюты в России с 1 января 2021 г. Рассмотрены законопроекты в области урегулирования криптовалют прошлых лет, объяснены их главные недостатки. Спрогнозированы законодательные инициативы в области развития криптовалют на российском рынке. Доказана необходимость изменений в области законодательства.

Выводы. В условиях выхода криптовалют из «серой» зоны рынка на открытую площадку доказана своевременность принятых законодательных инициатив, указаны области, требующие доработок и имеющие трудности в реализации. Ужесточение политики урегулирования деятельности криптовалют на российском финансово-экономическом рынке является своевременным ответом на спекулятивные и мошеннические действия с криптовалютами, а изменение правового статуса криптовалюты в России — шагом в будущее.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Умаров Х.С. Изменение правового статуса криптовалюты в России в 2020–2021 гг. как перспективный шаг в будущее // *Финансы и кредит*. — 2021. — Т. 27, № 10. — С. 2384 — 2408.

<https://doi.org/10.24891/fc.27.10.2384>

Введение

1 января 2021 г. ознаменовалось крупнейшим событием в области развития криптовалют в России: вступил в действие Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который регламентировал определение понятия «криптовалюта», но установил ряд ограничительных барьеров на использование криптовалюты в России.

Анализ российского законодательства в области финансов позволяет утверждать, что до 2018 г. по-настоящему серьезной попытки ввести криптовалюты в законодательное поле предпринято не было. В то же время в США и большинстве стран Азии и Европы начиная с 2015 г. криптовалюты стали полноценными участниками законодательного процесса: в законы были введены четкие терминологические формулировки, очерчены границы правоприменения криптовалют, а сами криптовалюты попали под обязательный процесс лицензирования. Предпринимаемые в мире усилия по включению криптовалют в официальное правовое поле стало не последней причиной, которая заставила российских законодателей и банковских топ-менеджеров пересмотреть свои взгляды и осознать необходимость давно назревших перемен.

Доктор юридических наук, профессор кафедры теории и истории государства и права Южно-Российского института управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС) А.И. Овчинников [1] отмечает, что долгое время этому неизбежному процессу препятствовал вступивший в силу Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», который полностью исключал возможность законодательного оборота криптовалют на российском рынке из-за отсутствия у криптовалюты принципиальных качеств средств платежей, которые характерны для традиционных расчетов.

Изменения, введенные в оборот криптовалюты в 2020—2021 гг., закладывались на фундаменте документов, перечисленных автором на *рис. 1*.

Попытки ввести криптовалюту в законодательный оборот предпринимались и ранее, но на тот момент предлагаемые инициативы оказались «сырыми» и непродуманными. Как отмечал основатель новостного агрегатора

MediaMetrics, бывший советник Президента РФ по развитию сети Интернет Г.С. Клименко, ранние российские законопроекты о криптовалютах, среди которых «О цифровых финансовых активах», «Об альтернативных способах привлечения инвестиций (краудфандинге)», «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского Кодекса Российской Федерации», напоминали «попытку составить словарь и описание терминов»: они содержали слишком много разночтений (как в терминологии, так и в установлении правового поля допустимого функционирования и применения криптовалют), поэтому не получили одобрения большинства. На тревожные тенденции в развитии криптовалют также указывал ряд рекомендательных и информационных писем, например, Информационное письмо Банка России от 27.02.2014, в котором был впервые обозначен «спекулятивный характер рисков использования криптовалют в России», их тревожная «анонимность» и «децентрализованность» [2].

Первые серьезные шаги по приданию криптовалютам законодательного статуса в РФ были предприняты еще в 2018 г., когда в Государственную Думу был внесен соответствующий законопроект «О цифровых финансовых активах», который должен был регулировать «создание, выпуск, хранение и обращение цифровых финансовых активов», а также предусматривать административную и уголовные виды ответственности за нарушение оборота и выпуска криптовалюты. Однако, получив отрицательные отзывы гражданского сообщества, руководителей ряда министерств и Банка России, который не был готов предоставить возможность обмена криптовалют на рубли, иностранные валюты или имущество, он был отправлен на доработку. Консервативная позиция Банка России также встретила поддержку действующего Президента РФ Владимира Путина, который отметил, что «регулирование криптовалют в значительной степени является прерогативой Центрального банка»¹.

В числе причин, препятствующих законодательным изменениям в области работы с криптовалютой, был назван высокий риск полного уничтожения культуры инвестирования в России в результате интенсификации купли-продажи валютных инструментов, ожидаемого резкого подорожания валютных инструментов и неизбежного спада данного процесса (после резкого взлета). Эксперты, в числе которых юрист М.М. Долгиева [3], прогнозировали, что в результате взятия государством контроля за оборотом

¹ Законопроект о криптовалюте в России 2018. Что готовит для рынка Минфин? // Investfuture. URL: <https://investfuture.ru/articles/id/zakonoproekt-o-kriptoalvjute-v-rossii-2018-cto-gotovit-dlja-rynka-minfin>

криптовалюты и ее конвертированием в бумажные деньги держатели попадут под тяжелое налоговое бремя и будут вынуждены распродавать собственные сбережения третьим лицам в странах, свободных от налогового контроля. Многие специалисты подмечают высокий риск использования криптовалюты в криминальной среде: незаконной торговле оружием и наркотическими средствами, финансировании терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем.

Одной из актуальных проблем законодательства, которая широко освещалась как в российских, так и в зарубежных научных исследованиях в области криптовалют, долгое время оставалось введение адекватной терминологии. Среди российских авторов, ранее исследовавших проблематику развития и функционирования криптовалют на российских экономических площадках, выделяются труды доктора социологических наук, профессора, заместителя начальника 2-го Управления Бюро по координации борьбы с организованной преступностью А.Г. Кузнецова и кандидата юридических наук И.Б. Колчевского². Рассматривая границы определения криптовалют в России, авторы настаивают на «широкой» точке зрения, в которой криптовалюта представляет собой «цифровые счетные единицы»³ с децентрализованным учетом. Данная точка зрения была поддержана ведущими специалистами в области экономики и финансов, в частности кандидатом юридических наук Е.В. Кудряшовой, которая назвала криптовалюты «антиподом фиатных денег» (официально признанных законом и введенных в оборот страны денег), который не может внушать доверия ни к государству, ни к денежно-кредитной системе.

Исследователи А.Г. Кузнецов и И.Б. Колчевский также регламентируют виды криптовалют и подчеркивают надежность цепочки блоков, сформированных в процессе майнинга (от англ. mining — добыча полезных ископаемых), или шагов, предпринятых для формирования новых блоков в блокчейне для их дальнейшей реализации на криптовалютных платформах⁴.

При этом децентрализацию (отсутствие центрального контролирующего администратора, эмитента или расчетного центра), а точнее, «полную децентрализацию» авторы признают одной из главных особенностей криптовалют России, которая несет как ряд возможностей, повышающих

² Колчевский И.Б., Кузнецов А.Г. Криптовалюты на территории стран Содружества: оценка вероятных криминальных рисков и угроз. М.: ФГКУ «ВНИИ МВД России», 2018. 15 с.

³ Виртуальные валюты — ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ: отчет ФАТФ. URL: http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/virtualnye_valyty_FATF_2014.pdf

⁴ Кудряшова Е.В. Криптовалюты в правовом поле // Финансы и кредит. 2018. № 10. С. 2175—2185.

удобство и быстроту использования криптовалют, так и ряд потенциальных рисков, которые могут привести к реализации таких запрещенных законом действий, как спекуляция, воровство данных и пр.

Среди других крупных исследователей правового статуса криптографии в России кандидаты юридических наук А.О. Далгатова, А.Ю. Чурилов [4] и В.И. Фатхи, секретарь Министерства иностранных дел России Н.А. Рыжов [5], кандидат юридических наук В.К. Шайдуллина [6]. Данные исследователи подчеркивают возрастающую роль криптовалют в России и необходимость ее дальнейшего законодательного урегулирования во избежание возможного мошенничества и спекулятивных действий со стороны как крупных корпораций, так и частных лиц.

Материалы и методы исследования

Целью данного исследования является внимательное рассмотрение шагов по законодательному урегулированию статуса криптовалют в России, акцентирование на сложных, требующих дальнейшего разъяснения и законодательного рассмотрения моментах, а также прогнозирование развития криптовалют в России с учетом непростой экономической и финансовой обстановки в контексте преодоления последствий мировой пандемии COVID-2019 в 2020—2021 гг.

Для реализации поставленных автором целей применялись методы эмпирического и статистического анализа, а также подвергались внимательному анализу теоретические и практические источники ведущих российских и зарубежных экономистов, финансистов, юристов, социологов.

Рассматривая процесс развития новых законодательных инициатив в отношении криптовалют, автор не только делает акцент на сравнительном анализе опыта зарубежных стран в области криптовалют и его интерпретации на российском правовом поле, но и пытается оценить возможные перспективы подобного внедрения и острые моменты применительно к обстоятельствам мировой и российской действительности.

Для получения полноценной картины введенных законодательных изменений в области криптовалют в России в начале 2021 г. автор разделил данные нововведения на две группы (*рис. 2*). Это позволило представить полный образ законности функционирования криптовалют в России после введения в действие нового закона.

Таким образом, в результате вступивших в силу изменений, с криптовалютой стали допустимы такие действия, как покупка, выпуск, продажа и совершение финансовых сделок, однако функция оплаты с помощью криптовалют осталась по-прежнему закрытой несмотря на то, что в ряде прогрессивных зарубежных стран подобные изменения вступили в силу еще несколько лет назад. Например, в Японии, стране, которая считается официальной «родиной» биткоина благодаря имени ее создателя Сатоши Накамото [7], с 2017 г. [8] при участии японского финансового регулятора JFSA (Агентства финансовых услуг, или Financial Services Agency)⁵ криптовалюта вошла в круг «фиатных» (признаваемых на территории данной страны) денег наряду с официальной иеной [9].

Как отмечает юрист Е.В. Семенова и кандидат исторических наук М.Л. Макаревич, подобная мера стала распространяться в европейских и азиатских странах повсеместно. В *рис. 3* на основе сравнительных данных крупного интернет-портала, посвященного развитию криптовалют, автор отметил японскую специфику внедрения криптовалюты в официальное правовое поле в качестве полноценного продукта обмена и оплаты.

Таким образом, в отличие от России восприятие криптовалюты в Японии комплексное: это не «имущество», а сам процесс продажи криптовалюты. И это не «продажа имущества», как в РФ, с которого после новых законодательных инициатив планируется взимать 13% налог по НДФЛ, а полноценное платежное средство, «независимое от влияния централизованной банковской системы»⁶, однако имеющее ряд особенностей, которые необходимо принимать во внимание.

Важно отметить: криптовалюта в Японии на данном этапе развития — не материальный актив, иначе это повлекло бы необходимость уплаты за нее налога на добавленную стоимость (НДС), который в ряде стран для криптовалют составляет до 15–20%. Однако введение прогрессивного налога в размере от 15% до 55%, который в первые годы после его реализации повлек осуждение местного банковского общества, в итоге привело к тому, что сегодня он держится в рамках более скромных: от 15 до 20% ввиду логичного падения отрасли японской криптовалюты после бурного роста 2014–2017 гг.

⁵ JFSA — финансовый регулятор Японии // Masterforex.
URL: <https://www.masterforex-v.org/wiki/jfsa.html>

⁶ Русс В.И. К вопросу о коллективных валютах или частных деньгах // Экономика, управление и право: инновационное решение проблем. Сборник статей победителей VIII Международной научно-практической конференции: в 3 ч. Пенза: Наука и Просвещение, 2017. С. 21–23.

Результаты

Введение криптовалют в оборот российского законодательства стало не первым, но и не последним шагом на пути утверждения криптовалют на рынке российских банковских услуг.

Подведем итог процессу реализации основных законодательных инициатив в области российских криптовалют, который начался в июле 2020 г., продолжился 1 января 2021 г. и продолжается и сейчас.

Одним из ярких новшеств стало введение 13-процентного налога с дохода, получаемого владельцем от продажи и реализации криптовалюты. Таким образом были сделаны попытки поставить криптовалюту на законодательные рельсы, аналогичные европейским и азиатским мировым инициативам, действующим в данный момент. Максимальный процент (15%) будет действовать для владельцев, получивших доход свыше 5 млн руб. с продажи криптовалюты.

Сравнивая величину процентов (*рис. 4*), которые обязаны уплатить владельцы криптовалюты со своего «имущества» в разных странах, мы составили сводную таблицу на основе фактических данных, представленных на крупнейших криптобиржах, таких как Binance⁷, KuCoin⁸, ProBit⁹, EXMO¹⁰ и др.

Автор сделал результирующий вывод о том, что процент, предполагаемый для реализации криптовалюты в России, является не самым высоким по сравнению с мировым опытом. Однако существенный фактор российского опыта легализации криптовалюты заключается в том, что зарубежные криптовалюты в большинстве случаев облагаются не НДС, а налогом на прирост капитала, но его цифры гораздо более значительны, чем заявленные в качестве обязательных и рекомендуемых в российских НДС с криптовалют (упоминаемые ранее 13–15%).

Например, в таких странах, как США налог на прирост капитала варьируется от минимальных 20% до 37%, в Японии тот же вид налога может достигать 39% (при минимальном уровне в 20%), в Австралии аналогичный налог на прирост капитала составляет от 0% до максимальных 45% в зависимости от суммы полученного владельцем дохода (при реализации довольно гибкой системы скидок для постоянных владельцев).

⁷ Binance. URL: <https://www.binance.com/ru>

⁸ KuCoin. URL: <https://www.kucoin.com/>

⁹ Probit. URL: <https://www.probit.com/>

¹⁰ EXMO. URL: <https://exmo.me/>

Карта распространения криптовалют в мировом масштабе (рис. 5) и жесткость регулирования криптовалют в разных странах (рис. 6) представлены автором графически.

Разницу между налогом на добавленную стоимость (НДС) и налогом на прирост капитала автор представил на рис. 7.

Еще одним важнейшим шагом по приданию криптовалютам законодательного статуса и введению их в официальный оборот стали законодательные инициативы (пока на уровне еще не утвержденных поправок) функционирования криптовалют не только в Налоговом (при получении дохода владелец будет обязан самостоятельно исчислить НДФЛ и подать налоговую декларацию), «антиотмывочном» законодательстве и Кодексе об административных правонарушениях (в части регулирования цифровых финансовых активов (ЦФА) и цифровых валют), но и в Уголовном и Уголовно-процессуальном кодексах России.

При этом само понятие «цифровые финансовые активы» было введено впервые в п. 2 ст. 1 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и представляло собой цифровые права, которые включали следующие составляющие, представленные автором в графической форме на рис. 8.

Поправки от ноября 2020 г., планируемые к вводу с 1 января 2021 г., в частности дополнение к ст. 5 п. 13.1 (имущество) Уголовно-процессуального Кодекса РФ предусматривают расширение указанной статьи введением понятия «цифровая валюта» (рис. 9), на которую должно будет распространяться действие данного закона, наряду с ценными бумагами, денежными средствами, включая безналичные, которые находятся на счетах.

Также согласно поправкам предусматривается лишение свободы владельцев криптовалют сроком до 3 лет в случае «проведения отчетности об операциях на сумму свыше 45 млн руб. в сфере цифровых валют менее 2 раз за 3 года»¹¹.

¹¹ Патрушева Ю. Уголовная ответственность за незадекларированные операции с криптовалютой // *Zakon*.
URL: https://zakon.ru/blog/2020/11/16/ugolovnaya_otvetstvennost_za_nezadeklarirovannye_operacii_s_kriptovalyutoj

Предполагается строгое наказание для «систематически» уклоняющихся от представления отчетных сведений по «крупным»¹² операциям с криптовалютами. Данное нарушение будет закреплять в качестве противоправного новая статья 199.5, которая планируется к введению в главу 22 «Преступления в сфере экономической деятельности»¹³ под названием «Уклонение от исполнения обязанностей представлять отчет об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках указанной цифровой валюты».

Заключение

В России, как и в ведущих странах мира, существует понимание больших перспектив рынка криптовалют, устойчивый интерес российского профессионального и околопрофессионального сообщества к развитию криптовалют и облегчению процесса их вхождения в официальное законодательное поле. Постулат, выдвинутый американским изобретателем и соучредителем корпорации Apple Стивеном Гэри Возняком, о том, что криптовалюты являются «нашим всеобщим будущим, противиться которому не имеет смысла» [10], становится все более актуальным в контексте современной ситуации на финансовых рынках РФ. Автор поддерживает рассуждения о перспективности новых криптотехнологий, которые ведущие экономисты и ученые мира называют «новой экономикой» [11], имеющей высокий потенциал роста и дальнейших перспектив, а ведущие обозреватели крупнейшего еженедельного делового издания Wall Street Journal Пол Винья и Майкл Кейси — «новым способом обработки информации» и «новой экономической реальностью, которая обязательно наступит» [12]. В качестве главных результатов исследования автор выделяет следующие.

1. Цифровая валюта, согласно российскому законодательству (в отличие от законодательства анализируемой Японии и ряда других стран), является «имуществом», то есть ее можно получить в порядке наследования, изъять в пользу отдаваемых долговых сумм или в процессе признания должника-компании или частного лица банкротом.
2. Информирование Федеральной налоговой службы РФ о факте владения цифровой валютой обязательно и является гарантом судебной защиты владельца. Невыполнение данных действий ведет к разного рода

¹² Уголовный кодекс Российской Федерации.

¹³ Статья 198 «Уклонение физического лица от уплаты налогов, сборов и (или) физического лица — плательщика страховых взносов от уплаты страховых взносов» Уголовного кодекса Российской Федерации.

санкциям и наказаниям, вплоть до административной и уголовной ответственности. Порядок предполагаемых штрафных санкций в графической форме представлен автором на *рис. 9*.

3. Введены налоговые штрафы за неумышленную (20% от суммы недоимки) и умышленную (40% от суммы недоимки) выплату (согласно ст. 122 Налогового кодекса РФ).
4. Законодательные меры, введенные в действие 1 января 2021 г., стали важным, по сути первым, полноценным шагом на пути законодательного урегулирования криптовалют на российском рынке.
5. Долгожданная теоретическая формулировка криптовалюты, установление законных и «незаконных» областей ее применения помогли получить ясность в области теоретической и практической реализации криптовалюты, однако ограничили методику ее использования.
6. Отныне криптовалюту в России можно покупать, выпускать, продавать, совершать иные сделки за исключением того, чтобы использовать криптовалюту как денежное средство, то есть для того чтобы расплачиваться ею за товары, разные виды работ, решения, продукты, услуги.
7. Под запрет также попала реклама платежей цифровыми деньгами и сама возможность ведения расчетов с помощью цифровых валют.
8. Ввод НДС на сам факт владения криптовалютами и реализацию финансовых сделок с ней, обязательство подавать налоговую декларацию позволяют включить владение криптовалютами, ранее неподвластное и нерегулируемое законом, в налоговое правовое поле и вывести его из «теневой» стороны, богатой на мошенничества, преступления, опасность финансирования терроризма, продажи наркотиков и иной запрещенной деятельности. Наличие данного документа, как автор отмечал ранее, становится «регулятором судебной защиты подобных операций».

Эти и ряд других рассмотренных в статье мер и законодательных инициатив являются первыми, но не единственными из тех, что еще будут приняты.

Сопоставляя российский опыт урегулирования криптовалют с зарубежными инициативами и реально предпринятыми шагами в этой области, мы должны признать, что наша страна находится пока на начальном этапе развития криптовалют. Научное сообщество только начало активно разрабатывать и систематизированно обобщать такое новое для

современного экономического рынка явление, как криптовалюта и ее функциональный инструментарий. Одной из первых научных разработок стала монография В.А. Галанова [13]. В это время ведущие зарубежные страны, такие как Япония, Китай, США и пр., уже совершив первые ошибки «молодости», пожинают плоды как крупного успеха, так и пресыщения криптовалютами и настроены на решение стратегических задач в будущем.

Для России в 2021 г. и последующих десятилетиях актуальной проблемой становится избегание ситуации, о которой было написано во вступлении к исследованию, когда владельцы ценных криптовалют будут стремиться убежать от уголовной и правовой ответственности за нарушения в области распространения и использования криптовалют, которыми они владеют, за границу — в «белые» офшорные зоны Швейцарии, Мальты и других стран. Вывод средств из страны, из-под налогооблагаемого государственного «крыла» — существенная потеря, которая не может остаться незаметной для всех участников рынка. Поиски решений этой насущной проблемы следующих десятилетий требуют незамедлительных действий.

Подводя итоги, оценивая перспективность реализации данных законодательных инициатив, автор полагает, что введение ответственности за неправомерное использование криптовалюты владельцем обладает позитивным ресурсом, но в отдаленной перспективе. Во многом это объясняется пока зачаточным состоянием рынка криптовалют в России по сравнению с более продвинутыми зарубежными конкурентами. Сегодня финансовым мошенникам буквально развязали руки, «соблазнив» их сверхвысокими доходами от продажи и реализации криптовалюты, которая до недавнего времени не являлась субъектом законодательного права и существовала вместе со своим владельцем «сама по себе». Сама «природа криптовалюты» не позволяла отнести ее полностью «ни к платежным средствам, ни к ценным бумагам, ни к имуществу» [14]. Например, для Японии, сравнительный анализ опыта урегулирования криптовалюты которой был приведен в данном исследовании, толчком к долгожданному введению законодательных инициатив в отношении криптовалют стал крупнейший взлом местной криптобиржи Mt.Gox [15], в результате которого она потеряла 850 тыс. биткоинов общей суммой порядка 473 млн долл. США и потратила около года на тяжелый период реабилитации.

Автор предлагает признать ужесточение политики урегулирования деятельности криптовалют на финансово-экономическом рынке адекватной и своевременной мерой и реакцией законодательной и исполнительной

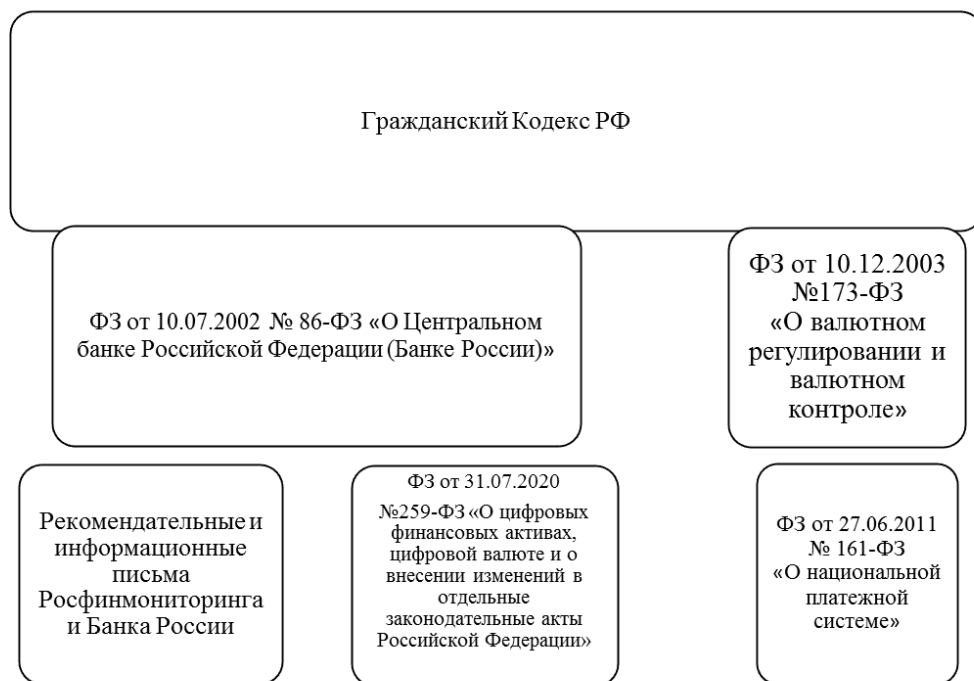
власти на участвовавшие крупномасштабные кибератаки на местные биржи, активное участие криптовалют в последние годы в судебных и досудебных процессах, а также широкое распространение спекулятивных действий с криптовалютами вследствие отсутствия законодательной базы регулирования. Изменение правового статуса криптовалюты в России — первый шаг в общей цепочке будущих законодательных инициатив, и мы надеемся, что данный перспективный процесс с опорой на успешный опыт регламентации криптовалютного оборота за рубежом (в таких странах, как Гонконг, ОАЭ, Великобритания [16] и др.) и собственные российские разработки будет продолжен.

Рисунок 1

Законодательная база для урегулирования изменений в области криптовалюты в РФ

Figure 1

Legislative framework for regulation of changes in the field of cryptocurrency in the Russian Federation



Источник: авторская разработка на основе Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

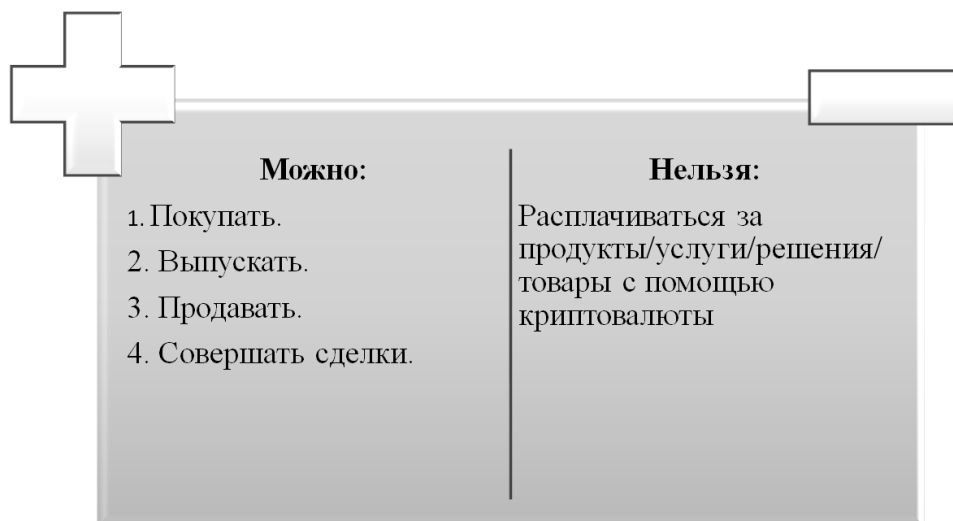
Source: Authoring, based on Federal Law of July 31, 2020 № 259, *On Digital Assets, Digital Currency, and On Amendments to Some Laws of the Russian Federation*

Рисунок 2

Области законности в реализации криптовалют в РФ после 1 января 2021 г.

Figure 2

Areas of legality of cryptocurrencies in the Russian Federation after January 1, 2021



Можно:	Нельзя:
1. Покупать. 2. Выпускать. 3. Продавать. 4. Совершать сделки.	Расплачиваться за продукты/услуги/решения/товары с помощью криптовалюты

Источник: авторская разработка на основе Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Source: Authoring, based on Federal Law of July 31, 2020 № 259, *On Digital Assets, Digital Currency, and On Amendments to Some Laws of the Russian Federation*

Рисунок 3

Область действия криптовалют на территории Японии, вступивших в законодательное поле 1 апреля 2017 г.

Figure 3

The scope of cryptocurrencies approved by law in Japan on April 1, 2017

Область действия закона и последствия легализации криптовалют	Спорные моменты, оставшиеся без законодательного урегулирования
1. Легализовала криптовалюты одной из первых: они были признаны фиатными, наряду с иеной, 1 апреля 2017 г. (первые шаги криптовалюта на рынке Японии стала предпринимать в 2014 г.). 2. 1 мая 2020 г. были приняты «Закон о финансовых расчетах» и «Закон о финансовых инструментах и биржах», согласно которым биржи получили строгое обязательство: – обеспечить безопасное хранение данных клиентов во избежание утечки; – создать надежные и крупные фонды, занимающиеся вопросами страхования; – провести жесткие границы в терминологии, разделяя валюту, токен, криптоактив и пр. 3. Легализация криптовалют привела к взрывному росту на местных криптовалютных биржах (в декабре 2017 г. биткоин вырос в цене в 20 раз по сравнению с январем 2017 г.). 4. В апреле 2018 г. в стране насчитывалось 3,5 млн высококвалифицированных трейдеров на рынке криптовалют (среди которых преобладали молодые женщины 30–35 лет). 5. На рынке криптовалют Японии получили развитие не только биткоин, но и альткоины, фьючерсы — производные криптовалютные активы и финансовые боты, торговавшие без участия человека. 6. Криптовалюту в Японии стало возможным приобретать, хранить, а также продавать [17]. 7. Каждой местной криптобирже после 2021 г. стало необходимо получение разрешения от Financial Services Agency. 8. Обязательное функционирование с расчетом на следование совокупности законов, правил и процедур, направленных на противодействие незаконно полученным средствам AML (англ. Antimoney laundering) и KYC (англ. know your customer, или «знай своего клиента»)* — необходимости идентификации лица-контрагента перед реализацией финансовых операций. 9. Вместо НДС введен прогрессивный налог на доход от криптовалютных операций в размере от 15% до 55%, который сегодня держится в рамках 15–20% ввиду логичного падения отрасли после бурного роста 2014–2017 гг. 10. Исследования в области создания собственной криптовалюты в Японии пока ведутся, равно как и в Китае или США, однако несмотря на готовность управляющих финансово-кредитными учреждениями к инновациям и изменениям, по признанию экспертов, например, управляющего Банком Японии Харухико Курода, на данный момент они «не имеют реальной перспективы развития»**	1. Доступ граждан Японии к иностранным криптобиржам закрыт. Иностранные биржи (например, Binance и Bitmex) массово отказываются от клиентов из Японии, осознавая свою несостоятельность перед новыми правилами функционирования на японском рынке. 2. Кражи на местных криптовалютных биржах приобрели пугающе регулярный характер. 3. Объемы краж составляли значительные суммы. 4. Ряд проектов имели сомнительную историю и требовали дополнительной идентификации. Число таких проектов показывает стабильный ежегодный рост. 5. Назрела необходимость введения налогообложения, которая привела к введению налога с держателей криптовалют в 15–20%

* What does KYC mean? URL: <https://www.swift.com/your-needs/financial-crime-cyber-security/know-your-customer-kyc/meaning-kyc>

** *Parkin D.* Bank of Japan lays down cryptocurrency plan. URL: <https://www.swift.com/your-needs/financial-crime-cyber-security/know-your-customer-kyc/meaning-kyc>

Источник: авторская разработка на основе Федерального закона от 31.07.2020

№ 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

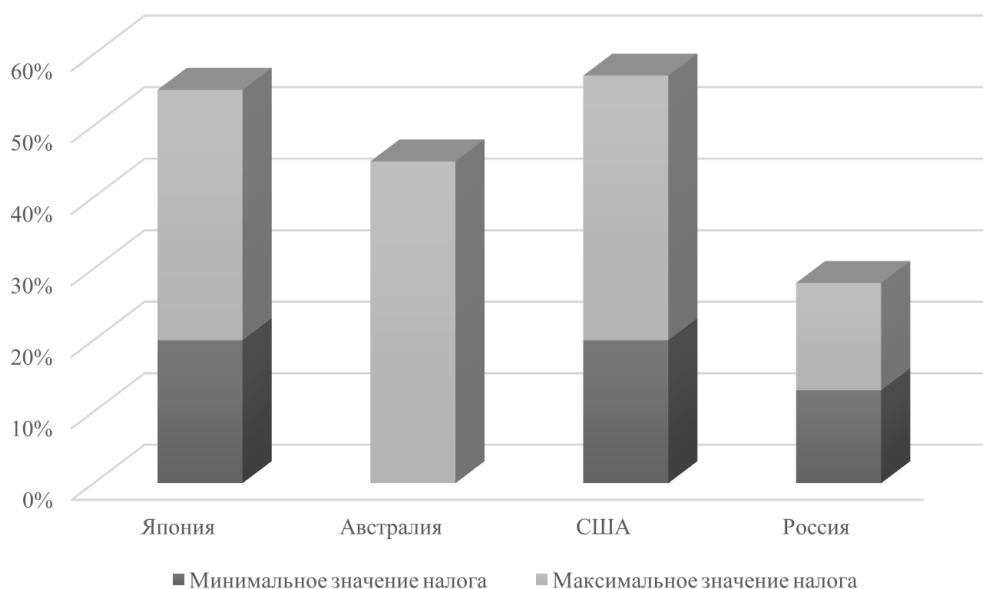
Source: Authoring, based on Federal Law of July 31, 2020 № 259, *On Digital Assets, Digital Currency, and On Amendments to Some Laws of the Russian Federation*

Рисунок 4

Сравнительный анализ процентного соотношения налога на прирост капитала и НДС в ряде стран (по данным 2021 г.)

Figure 4

Comparative analysis of the percentage ratio of capital gains tax and VAT in some countries (according to 2021 data)



Источник: составлено и разработано автором на основе: *Остапов А. Налогообложение операций с криптовалютой в мире.*

URL: <https://internationalwealth.info/cryptocurrency/nalogooblozhenie-operacij-s-kriptoaljutov-v-mire-gajd/>

Source: Authoring, based on Ostapov A. *Nalogooblozhenie operatsii s kriptovalyutoi v mire* [Taxation of cryptocurrency transactions in the world].

URL: <https://internationalwealth.info/cryptocurrency/nalogooblozhenie-operacij-s-kriptoaljutov-v-mire-gajd/> (In Russ.)

Рисунок 5

Карта распространения криптовалют в мире (по данным 2021 г.)

Figure 5

Cryptocurrencies distribution map in the world (according to 2021 data)



Источник: Яковенко А.В. Пятая часть биткоинов находится без движения 5 лет // Myseldon. 2021. URL: <https://news.myseldon.com/ru/news/index/213967375>

Source: Yakovenko A.V. Pyataya chast' bitkoinov nakhoditsya bez dvizheniya 5 let [One fifth of bitcoins are without movement for 5 years].

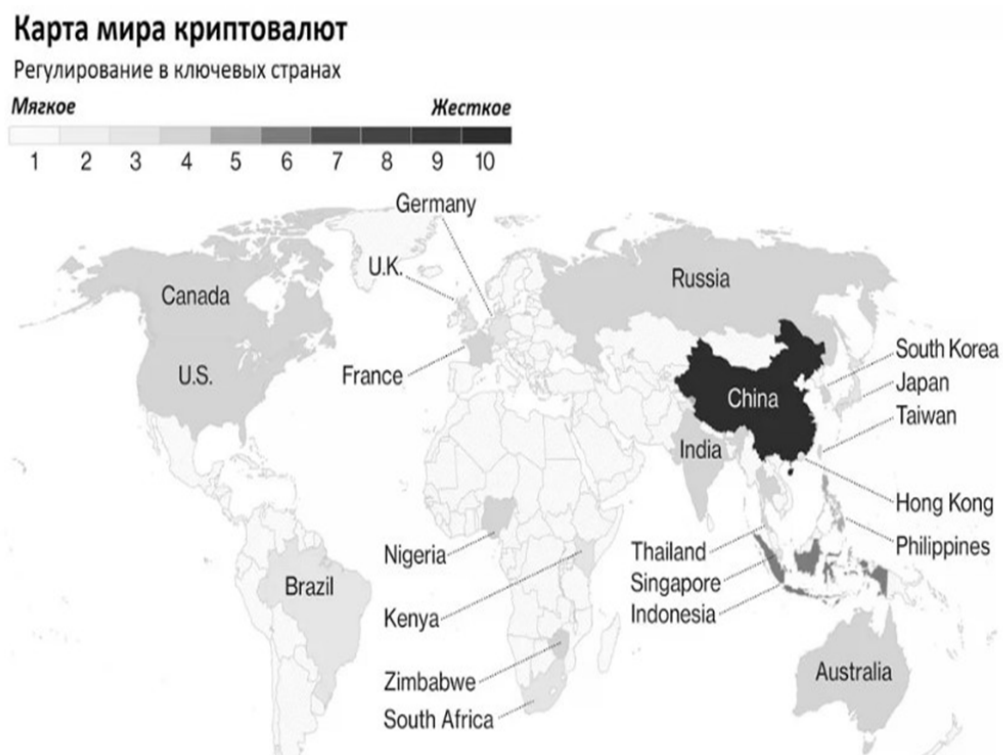
URL: <https://news.myseldon.com/ru/news/index/213967375> (In Russ.)

Рисунок 6

Степень строгости регулирования криптовалют в мире (по данным 2021 г.)

Figure 6

The degree of strictness of cryptocurrencies regulation in the world (according to 2021 data)



Источник: Кузнецов И. Запрещена или нет криптовалюта в России? // Mbfinance. 2021.

URL: <https://mbfinance.ru/investitsii/kriptoalyuty/kriptoalyuta-zapreshhena-v-rossii-ili-net/>

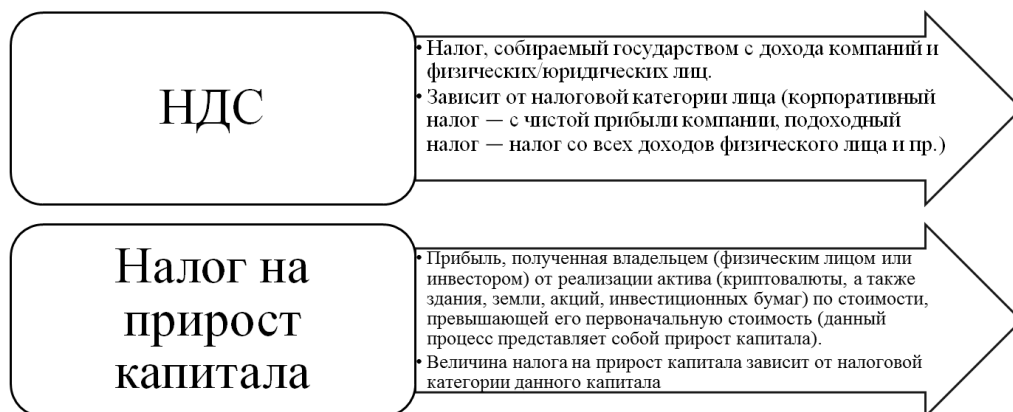
Source: Kuznetsov I. Zapreshchena ili net kriptoalyuta v Rossii? [Is cryptocurrency banned or not in Russia?]. URL: <https://mbfinance.ru/investitsii/kriptoalyuty/kriptoalyuta-zapreshhena-v-rossii-ili-net/> (In Russ.)

Рисунок 7

Отличие налога на добавленную стоимость, реализуемого по отношению к криптовалютам, от налога на прирост капитала

Figure 7

The difference between the value added tax realized in relation to cryptocurrencies and the capital gains tax



Источник: авторская разработка на основе данных Финансовой энциклопедии.

URL: https://nesrakonk.ru/capital_gains_tax/

Source: Authoring, based on Financial Encyclopedia.

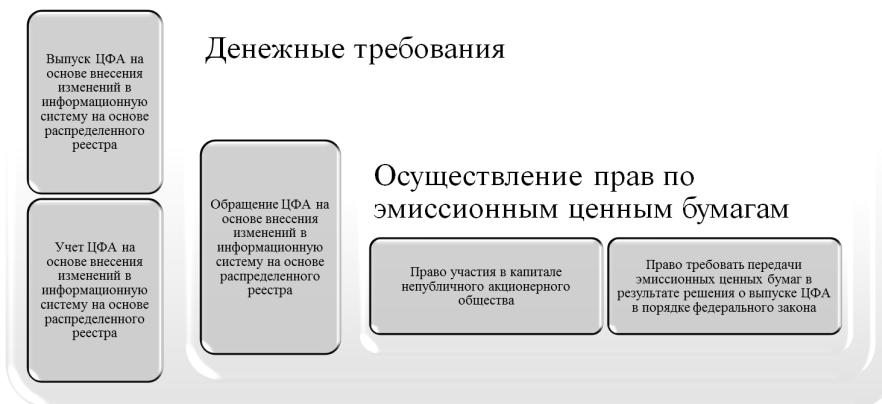
URL: https://nesrakonk.ru/capital_gains_tax/ (In Russ.)

Рисунок 8

Составляющие цифровых финансовых активов согласно новому законодательству от 1 января 2021 г.

Figure 8

Components of digital financial assets, according to the new legislation of January 1, 2021



Источник: авторская разработка на основе Федерального закона от 31.07.2020

№ 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Source: Authoring, based on Federal Law of July 31, 2020 № 259, *On Digital Assets, Digital Currency, and On Amendments to Some Laws of the Russian Federation*

Рисунок 9**Порядок предполагаемых штрафных санкций****Figure 9****Procedure for implied penalties**

Вид нарушения	Санкции за нарушение
Неуплата физическим лицом налогов за реализацию криптовалют в крупном размере (2 млн 700 тыс. рублей в пределах трех лет) путем непредставления декларации в налоговый орган, а равно умышленное включение в нее недостоверных сведений	300 тыс. руб. штрафа и лишение свободы сроком до года (ст. 198 УК РФ)
Крупный размер (13 млн 500 тыс. рублей) незадекларированных криптовалют	Штраф до 500 тыс. руб., лишение свободы сроком до трех лет

Источник: авторская разработка на основе Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Source: Authoring, based on Federal Law of July 31, 2020 № 259, *On Digital Assets, Digital Currency, and On Amendments to Some Laws of the Russian Federation*

Список литературы

1. Овчинников А.И., Фатхи В.И. Правовое регулирование криптовалют в России: современное состояние и перспективы развития // Юристъ-правоведъ. 2018. № 4. С. 17—24.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-kriptovalyut-v-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya>
2. Семенов В.Р. Криптовалюта с точки зрения уголовного права // Вестник Уральского института экономики, управления и права. 2018. № 4. С. 34—38. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptovalyuta-s-tochki-zreniya-ugolovnogo-prava>
3. Долгиева М.М. Операции с криптовалютами: актуальные проблемы теории и практики применения уголовного законодательства // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 4. С. 128—139.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/operatsii-s-kriptovalyutami-aktualnye-problemy-teorii-i-praktiki-primeneniya-ugolovnogo-zakonodatelstva>

4. Чурилов А. К вопросу о правовой природе криптовалюты // *Хозяйство и право*. 2016. № 9. С. 93—99.
5. Рыжов Н.А. Анализ перспектив правового регулирования криптовалют в рамках обеспечения национальной и международной безопасности // *Юрист*. 2018. № 5. С. 63—67. URL: <https://urfac.ru/?p=649>
6. Шайдуллина В.К. Криптовалюта как новое экономико-правовое явление // *Вестник Финансового университета при Правительстве РФ*. 2018. № 2. С. 137—142.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptovalyuta-kak-novoe-ekonomiko-pravovoe-yavlenie>
7. Nakamoto S. *The Official Bitcoin Coloring Book*. Leaf Storm Press, 2019, 72 p.
8. Liu Y., Tsyvinski A. Risks and Returns of Cryptocurrency. *NBER Working Paper*, 2018, no. 24877, 68 p.
URL: https://www.nber.org/system/files/working_papers/w24877/w24877.pdf
9. Семенова Е.В., Макаревич М.Л. Анализ правового регулирования криптовалюты в отдельных странах (на примере Японии, США и России) // *Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования*. 2017. № 8. С. 143—147.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-pravovogo-regulirovaniya-kriptovalyuty-v-otdelnyh-stranah-na-primere-yaponii-ssha-i-rossii/viewer>
10. Лагутенков А.А. Криптовалюты. Правила применения // *Наука и жизнь*. 2018. № 2. С. 22—26. URL: <https://www.nkj.ru/archive/articles/33121/>
11. Свон М. *Блокчейн. Схема новой экономики*. М.: Олимп-Бизнес, 2017. 240 с.
12. Винья П., Кейси М. *Эпоха криптовалют. Как биткойн и блокчейн меняют мировой экономический порядок*. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2017. 432 с.
13. Галанов В.А., Перепелица Д.Г., Челухина Н.Ф. и др. *Основы российского рынка криптовалют: монография*. М.: КноРус, 2019. 134 с.
14. Tsindelian I., Egorova M. Cryptocurrency as Object of Regulation by Public and Private Law. *Journal of Advanced Research in Law and Economics*, 2020, vol. 11, no. 3, pp. 1060–1071.
URL: [https://doi.org/10.14505/jarle.v11.3\(49\).41](https://doi.org/10.14505/jarle.v11.3(49).41)
15. Cvetkova I. Cryptocurrencies Legal Regulation. *BRICS Law Journal*, 2018, vol. 5, no. 2, pp. 128–153.

16. Ручкина Г.Ф., Березин М.Ю. и др. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование: монография. М.: ИНФРА-М, 2019. 161 с.
17. Сейфедин Аммул. Краткая история денег, или все, что нужно знать о биткоине. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2019. 272 с.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2071-4688
eISSN 2311-8709

Financial System

CHANGING THE LEGAL STATUS OF CRYPTOCURRENCY IN RUSSIA IN 2020–2021 AS A PROMISING STEP INTO THE FUTURE

Husan S. UMAROV

OOO PAYMO,
Moscow, Russian Federation
Khusan0000@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0001-6370-3000>

Article history:

Article No. 348/2021
Received 17 June 2021
Received in revised
form 19 July 2021
Accepted 2 Aug 2021
Available online
29 October 2021

JEL classification:

E58, G15, G24, O31

Keywords:

cryptocurrency, digital
financial assets,
licensing,
decentralization

Abstract

Subject. The article deals with the process of cryptocurrencies development in Russia after the change in their legal status, and the forecast of further legislative changes in this area.

Objectives. The aims are to consider the change in the legal status of cryptocurrencies in Russia from January 1, 2021, the successful experience of legal regulation of cryptocurrency turnover in Japan, and to compare it with the Russian experience of recent years; to justify the need for further legal changes in the field of cryptocurrencies in the Russian Federation; to address prospects for active implementation of cryptocurrencies in Russia.

Methods. The study employs methods of comparative and systems analysis, method of observation, generalization, classification, the analysis of theoretical Russian and foreign sources, the structural type of analysis, using analytical, graphical and statistical tools.

Results. The paper presents the main legislative changes that have taken place in the field of cryptocurrency adoption in Russia since January 1, 2021; considers draft laws on settlement of cryptocurrencies of the past years, explains their fundamental shortcomings. It predicts legislative initiatives in cryptocurrency development in the Russian market and proves the further need for changes in the regulatory framework for cryptocurrency.

Conclusions. Tightening and regulating the cryptocurrencies in the Russian financial and economic market are a timely response to speculation and fraud. The change in the legal status of cryptocurrencies in Russia is a step into the future.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Umarov H.S. Changing the Legal Status of Cryptocurrency in Russia in 2020–2021 as a Promising Step into the Future. *Finance and Credit*, 2021, vol. 27, iss. 10, pp. 2384–2408.

<https://doi.org/10.24891/fc.27.10.2384>

References

1. Ovchinnikov A.I., Fatkhi V.I. [Legal regulation of cryptocurrencies in Russia: Current state and prospects of development]. *Yurist''-Pravoved''*, 2018, no. 4,

- pp. 17–24. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-kriptoalyut-v-rossii-sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya> (In Russ.)
2. Semenov V.R. [Cryptocurrency in terms of criminal law]. *Vestnik Ural'skogo instituta ekonomiki, upravleniya i prava*, 2018, no. 4, pp. 34–38.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptoalyuta-s-tochki-zreniya-ugolovnogo-prava> (In Russ.)
 3. Dolgieva M.M. [Cryptocurrency operations: Topical issues of theory and practice of criminal law application]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava* = *Actual Problems of Russian Law*, 2019, no. 4, pp. 128–139.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/operatsii-s-kriptoalyutami-aktualnye-problemy-teorii-i-praktiki-primeneniya-ugolovnogo-zakonodatelstva> (In Russ.)
 4. Churilov A. [On the legal nature of cryptocurrency]. *Khozyaistvo i pravo* = *Business and Law*, 2016, no. 9, pp. 93–99. (In Russ.)
 5. Ryzhov N.A. [Analysis of the prospects of legal regulation of cryptocurrencies within the framework of ensuring national and international security]. *Yurist* = *Jurist*, 2018, no. 5, pp. 63–67.
URL: <https://urfac.ru/?p=649> (In Russ.)
 6. Shaidullina V.K. [Cryptocurrency as a new economic and legal phenomenon]. *Vestnik universiteta*, 2018, no. 2, pp. 137–142.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptoalyuta-kak-novoe-ekonomiko-pravovoe-yavlenie> (In Russ.)
 7. Nakamoto S. *The Official Bitcoin Coloring Book*. Leaf Storm Press, 2019, 72 p.
 8. Liu Y., Tsyvinski A. *Risks and Returns of Cryptocurrency*. *NBER Working Paper*, 2018, no. 24877, 68 p.
URL: https://www.nber.org/system/files/working_papers/w24877/w24877.pdf
 9. Semenova E.V., Makarevich M.L. [Analysis of the legal regulation of the crypto currency in certain countries (Japan, USA and Russia as an example)]. *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya*, 2017, no. 8, pp. 143–147. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-pravovogo-regulirovaniya-kriptoalyuty-v-otdelnyh-stranah-na-primere-yaponii-ssha-i-rossii/viewer>
 10. Lagutenkov A.A. [Cryptocurrencies. Application rules]. *Nauka i zhizn'*, 2018, no. 2, pp. 22–26. URL: <https://www.nkj.ru/archive/articles/33121/> (In Russ.)

11. Swan M. *Blokchein. Skhema novoi ekonomiki* [Blockchain: Blueprint for a New Economy]. Moscow, Olimp-Biznes Publ., 2017, 240 p.
12. Vigna P., Casey M.J. *Epokha kriptovalyut. Kak bitkoin i blokchein menyayut mirovoi ekonomicheskii poryadok* [The Age of Cryptocurrency: How Bitcoin and the Blockchain are Challenging the Global Economic Order]. Moscow, Mann, Ivanov i Ferber Publ., 2017, 432 p.
13. Galanov V.A., Perepelitsa D.G., Chelukhina N.F. et al. *Osnovy rossiiskogo rynka kriptovalyut: monografiya* [Fundamentals of the Russian cryptocurrency market: a monograph]. Moscow, KnoRus Publ., 2019, 134 p.
14. Tsindeliani I., Egorova M. Cryptocurrency as Object of Regulation by Public and Private Law. *Journal of Advanced Research in Law and Economics*, 2020, vol. 11, no. 3, pp. 1060–1071.
URL: [https://doi.org/10.14505/jarle.v11.3\(49\).41](https://doi.org/10.14505/jarle.v11.3(49).41)
15. Cvetkova I. Cryptocurrencies Legal Regulation. *BRICS Law Journal*, 2018, vol. 5, no. 2, pp. 128–153.
16. Ruchkina G.F., Berezin M.Yu. et al. *Vnedrenie i prakticheskoe primeneniye sovremennykh finansovykh tekhnologii: zakonodatel'noe regulirovaniye: monografiya* [Introduction and practical application of modern financial technologies: Legislative regulation: a monograph]. Moscow, INFRA-M Publ., 2019, 161 p.
17. Saifedean Ammous. *Kratkaya istoriya deneg, ili vse, chto nuzhno znat' o bitkoine* [The Bitcoin Standard. The Decentralized Alternative to Central Banking]. Moscow, Mann, Ivanov i Ferber Publ., 2019, 272 p.

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.