

«Путешествие биткоина в Россию»

Биткоин, став самой популярной из множества криптовалют, стремительно расширяет географические границы применения. Сегодня это не просто денежная единица, используемая в расчетах ограниченным кругом пользователей. Многие воспринимают биткоины как перспективную альтернативу существующим деньгам. Лимитированный выпуск криптовалюты, наряду с постоянным расширением сфер использования, способствует ее высокой доходности, обеспечиваемой ростом курсовой стоимости. Так, если в мае 2010 года в первом обмене биткоинов на товар, пицца была приобретена за 10 тыс. биткоинов, то сегодня 1 биткоин эквивалентен примерно 30 пиццам. Конечно, такая доходность и высокая волатильность курсов сделала криптовалюту привлекательной для биржевых игроков, на рынке биткоинов организуются различные старт-ап проекты, благодаря чему биткоин проник и в Россию, хотя пока только на правах «нелегального иммигранта».

По данным опроса НАФИ (Национального агентства финансовых исследований) о существовании биткоинов сегодня слышал лишь каждый пятый россиянин, в то время как действительное представление о них имеет лишь один из двадцати пяти.

Согласно российскому законодательству, единственным законным платежным средством на территории страны является рубль, а эмиссия денег является исключительным правом Банка России, поэтому криптовалюты признаются денежными суррогатами. Конечно российский банковский регулятор осознает все преимущества биткоинов, такие как оперативность, низкая стоимость транзакций, широкая география применения и высокие перспективы в обслуживании товарных потоков. Однако сегодня его отношение к биткоинам ограничивается сторонним наблюдением.

Еще одним существенным препятствием для проникновения биткоинов на российский рынок является закон, обязывающий с 1 сентября 2015 года хранить информацию о персональных данных граждан РФ исключительно в России. Уже с 1 июля 2015 года вступило в силу требование об обязательном размещении серверных мощностей на территории России для компаний, аккумулирующих и использующих персональные данные ее граждан.

Проблемы, с которыми сталкиваются законодатели, те же, что и в других странах – вопрос налогообложения НДС операций с криптовалютой, потенциальная возможность использования виртуальных денег для отмывания незаконных капиталов и финансирования терроризма, высокие риски, связанные с отсутствием обеспечения, а также невозможность отслеживания транзакций и необратимость совершаемых сделок.

Поэтому уже Минфином и Росфинмониторингом неоднократно поднимался вопрос о запрете хождения биткоинов на территории страны. Предпринимались тщетные попытки блокирования веб-ресурсов, предлагавших присоединиться к расчетам с помощью популярных цифровых денег. Однако запретительные меры в большинстве случаев оказываются недейственными, так как отсутствие нормативного регулирования национального рынка криптовалют также не дает возможность фиксировать нарушения.

Вопрос государственного регулирования уже давно является одной из основных проблем развития криптовалют. Несмотря на то, что виртуальные деньги стали появляться со времен становления интернета, слаженные механизмы государственного регулирования этого рынка в России так и не сформировались.

Поэтому для России назрела необходимость законодательно определить основы функционирования рынка криптовалют, как элемента финансовой системы страны.

По нашему мнению, рынок криптовалют должен регулироваться законодательно так же, как и любой другой элемент финансовой системы. Т.е. необходимо определить требования к капиталу, ликвидности криптокомпаний и их представительств. Должен быть определен четкий порядок лицензирования и допуска участников и инфраструктурных элементов на этот рынок. Нужно также сформировать для них механизмы пруденциального надзора и формы отчетности.

В июне 2015 года финансовые ведомства США, Японии и Китая приступили к формированию правил регулирования электронных денег для предотвращения их использования в финансировании терроризма и незаконной деятельности. Это является первым важным шагом в создании международной нормативно-правовой основы государственного регулирования рынка криптовалют. Основными методами государственного контроля в соответствии с принципами FATF (Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) скорее всего будет обязательная идентификация пользователей и установление лимитов переводов средств. Ведь даже если нельзя контролировать обращение самих биткоинов, то для предотвращения фактов отмывания денег и финансирования терроризма, всегда можно проконтролировать ввод и вывод денежных средств с рынков виртуальных денег. Сегодня Европейские страны уже рассматривают возможность контроля за крупными продажами биткоинов через банки.

Вполне возможно, что разработка директивы FATF подтолкнет российские власти к созданию нормативно-правовой базы национального рынка криптовалют. Поскольку неоспоримым является тот факт, что если не за биткоином конкретно, то за цифровыми деньгами в целом, будущее денежных систем.

Источник: Пресс-служба АКГ «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» (GGI), [GGI Insider: Issue №78](#)

<https://delprof.ru/press-center/experts-pubs/puteshestvie-bitkoina-v-rossiyu/>

Группа «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»

127015, г. Москва, ул. Вятская, д. 70

+7 (495) 740-16-01

info@delprof.ru