

Особенности правового регулирования и обращения криптовалют: зарубежный опыт

А.В. Генералов

Российская государственная академия интеллектуальной собственности, г. Москва, Российская Федерация
anton.generalov@mail.ru

Аннотация. В статье была поставлена цель исследования подходов зарубежных стран в отношении правового регулирования и обращения криптовалют. Для достижения этой цели был использован метод хронологического исследования, в ходе которого был проведен анализ законодательной базы ряда зарубежных стран, их методика разработки законов, политики и правовых основ в отношении криптовалют. Изучены особенности развития экосистемы криптовалют и стартапов при применении криптовалют на территории той или иной страны, а также взаимоотношения, возникающие между посредниками, стартапами и инвесторами в этих странах. Отмечены мнения экспертов, политиков, ученых, касающиеся дальнейших перспектив криптовалют в правовом поле зарубежных стран. Дополнено это оценкой рисков и перспектив при использовании и интеграции такого нового «технологического феномена». Сделан вывод о том, что криптовалюты смогут стать частью глобальной системы в том случае, если аспекты лицензионной деятельности бирж, так же как и администрирование, эмиссия виртуальных валют, хранение и управление третьих лиц станет процессом согласованным и подконтрольным.

Ключевые слова: криптовалюты, биткойн, налоги, отмывание денег, инвестиции, лицензирование, криптовалютные биржи, лицензия, экосистема стартапов, первичное предложение монет, бизнес, банки, криптовалютные кошельки, фиатные деньги

Для цитирования: Генералов А. В. Особенности правового регулирования и обращения криптовалют: зарубежный опыт // Юридический вестник ДГУ. 2022. Т. 44, № 4. С. 162–170. DOI: 10.21779/2224-0241-2022-44-4-162-170

Original article

Features of Legal Regulation and Circulation of Cryptocurrencies: Foreign Experience

A.V. Generalov

Russian State Academy of Intellectual Property, Moscow, Russian Federation
anton.generalov@mail.ru

Abstract. The purpose of the article was to study the approaches of foreign countries in relation to the legal regulation and circulation of cryptocurrencies. To achieve this goal, the method of chronological research was used, during which an analysis of the legislative framework of a number of foreign countries, their methodology for developing laws, policies and legal frameworks in relation to cryptocurrencies was carried out. The peculiarities of the development of the ecosystem of cryptocurrencies and startups in the use of cryptocurrencies on the territory of a particular country, as well as the relationships that arise between intermediaries, startups and investors in these countries, are studied. The opinions of experts, politicians, scientists concerning the future prospects of cryptocurrencies in the legal field of foreign countries are noted. Complementing this with an assessment of the risks and prospects in the use and integration of such a new "technological phenomenon". It is concluded that cryptocurrencies will be able to become part of the global system if aspects of the licensing activities of exchanges, as well as the administration, issuance of virtual currencies, storage and management of third parties become a coordinated and controlled process.

Keywords: cryptocurrencies, bitcoin, taxes, money laundering, investments, licensing, cryptocurrency exchanges, license, startup ecosystem, initial coin offering (ICO), business, banks, cryptocurrency wallets, fiat money

For citation: Generalov A.V. Features of Legal Regulation and Circulation of Cryptocurrencies: Foreign Experience. *Yuridicheskii vestnik DGU = Law Herald of DSU*, 2022, vol. 44, no. 4, pp. 162–170. DOI: 10.21779/2224-0241-2022-44-4-162-170 (In Russ.).

К 2022 году капитализация криптовалют достигла 260 миллиардов долларов США. На сегодняшний день такой объем средств, который вовлечен в новый вид финансового рынка, показыва-

ет, насколько сильно общественность небезразлична к цифровым финансовым активам. Тем не менее, для большинства законодательных органов власти и финансовых регуляторов различных стран появление такого нового вида технологий вызывает опасения в отношении стабильности как в финансовом плане, так и в юридическом, поскольку традиционные методы и средства правового регулирования не имеют необходимой силы, которая бы отвечала вызовам, возникающим в процессе регулирования новых правовых отношений цифрового финансового рынка, так как не имеется достаточной нормативной базы для правового регулирования криптовалют.

Насчитывается около 30 стран, в которых правовое регулирование криптовалют частично или полностью находится на стадии разработки новых поправок, норм, законов для получения каких-либо способов контроля над новым видом цифровых финансовых активов. При всем при этом даже при условии учета фискальной составляющей криптовалюты, которая рассматривает только вопросы биржевой торговли и специфику налогообложения, это не помогает решить проблему поиска способов успешного правового регулирования криптовалют и их обращения. Для решения этой проблемы было проведено исследование подходов к правовому регулированию криптовалют на примере различных зарубежных стран, которое помогает лучше разобраться в том, почему в некоторых территориальных юрисдикциях официально разрешено осуществлять операции с криптовалютами и приравнивать их к товарам или инвестиционным активам, а в других такие операции запрещены и даже применяется наказание за их использование. Так, к примеру, во Вьетнаме в 2018 году государственный банк внёс решение о запрете на эмиссии и применение биткойна и прочих криптовалют в качестве платежей за те или иные виды работ или услуг, дополняя это не только наказанием, но и судебным преследованием, ссылаясь на положение пункта 1 статьи 206 Уголовного кодекса и штрафными санкциями в размере от 150 млн до 200 млн донг, что равно 8900 тысяч долларов США за операции с криптовалютами [12].

Для раскрытия темы «Особенности правового регулирования и обращения криптовалют: зарубежный опыт» приведены только те страны, в которых больше всего происходит изменений, связанных с внедрением криптовалют в экономику и право, а также рассматриваются методы правового регулирования и обращения криптовалют в той или иной юрисдикции приведенных в качестве примера стран.

Первой страной в списке стоит китайская практика правового регулирования криптовалют: в период с 2009 по 2012 годы власти вначале не препятствовали торговле криптовалютами, предоставляя большой спектр возможностей для развития и способов децентрализованного применения.

Но затем, в 2013 году, Народный банк Китая вместе с правительством изменили своё отношение к криптовалютам и запретили финансовым учреждениям проводить какие-либо операции с ними [3]. Затем последовали блокировка всех ICO-initial coin offering (первичное предложение монет) по аналогии с IPO (первичное размещение акций) и приостановление всех последующих выходов криптовалют на рынок предложений для инвестиций в криптовалютные проекты. Примечательно то, что жители поднебесной смогли не только сохранить свои вложенные в криптовалюту средства, но это также побудило субъектов создать в стране способы внебиржевых, без посреднических пиринговых торговых платформ. Более того, это открыло новую нишу в туризме; для чего китайцы выезжают в Японию или иную страну, где приобретают криптовалюту, а потом, вернувшись обратно на родину, ведут торговлю криптовалютой в социальных сетях.

Миграция бирж также произошла как де-факто, перебравшись в те страны, где существуют послабления либо где для криптовалют таких запретов ещё нет. Китай является ярким примером того, насколько могут быть изощрёнными методы обхода и приспособленности субъектов в том случае, когда правительство страны создаёт запреты по использованию цифровых финансовых активов. К сожалению, на этом правительство не остановилось и со временем центральный банк Китая также, вдобавок к имеющимся ограничениям, совместно с региональными властями пришёл к выводу о том, что наилучшим способом будет введение ограничений по потреблению электроэнергии биткойн-майнерами. По сообщению агентства Reuters, Народный банк Китая осознаёт, что достижение таких целей возможно при содействии местных органов власти, которые могут лучше осуществлять надзор за энергопотреблением в каждом регионе и отслеживать скачки электро напряжений. Возможно, если правительство Китая и предприниматели достигнут согласия, то добываемая криптовалюта и торговля ею будут приносить вклад в экономику Китая, и в таком случае возможно достижение взаимного согласия.

Следующей страной в качестве примера можно назвать Южную Корею, которая в начале своего пути применения криптовалют выбрала вектор легализации свободной торговли на бирже, но затем, изменив своё отношение к криптовалютам, провела ряд мер по блокировке любого рода анонимного трейдинга с ними. Затем, установив правила для обуздания спекулятивных сделок и инвестиций, приступила к борьбе с отмыванием денег. Правительство опасается того, что ситуацию впоследствии будет трудно контролировать из-за высоких потерь и волатильность крипторынка. Также введены правила, при которых депозиты и вывод средств с аккаунтов трейдеров возможен только, если учётная запись подтверждена и личность

идентифицирована, анонимных трейдеров блокируют. В 2018 году почти 100 тысяч граждан Южной Кореи подписали петицию против запрета на торговлю криптовалютой. Вдобавок они попросили об отставке министра юстиции Парка Санг-ки, который распространил информацию о запрете криптовалют. В частности, граждане Южной Кореи обвинили его в том, что, распространив преждевременное заявление о запрете на торговлю криптовалютами, которое не было согласовано с министерством Стратегии и финансов и сформированной правительством целевой группой, он единолично манипулировал глобальным рынком. В глобальном масштабе из-за объявления Парка общая рыночная капитализация криптовалют временно снизилась на 100 млрд. долларов США, и существенная часть потерь пришлась на южнокорейский рынок [5]. Правительство также предложило обязать криптоинвесторов привязывать криптокошельки к своим банковским счетам.

Обратимся к Европейскому подходу правового регулирования и обращения криптовалют. Европейский центральный банк (далее – ЕЦБ), полагает, что любые транзакции с криптовалютами необходимо облагать налогами. Входящий в члены управляющего совета ЕЦБ Эвальд Новотны предложил ввести налогообложение на криптовалюты, что позволит извлечь определенную выгоду и повлияет на банковский и финансовый сектора, которые не столь дружелюбно настроены на использование криптовалют, а также внедрить способы идентификации пользователей, тем самым определяя, что дальнейшие действия по использованию криптоплатформ будут законными и не повлекут криминальной активности. Новотны ясно даёт понять о недопустимости отмывания денег, проводя параллель с банкнотой номиналом 500 евро, которая была использована для плагиата и незаконного распространения, поэтому чтобы избежать наложения ограничений на деятельность криптобирж и участников рынка предстоит разработать определенные правила по использованию и обогащению при инвестировании в криптовалюты. Ив Мерша, другой участник члена правление ЕЦБ, также скептически рассматривает возможность использования криптовалют, так как видит в них спекулятивный характер, который лишь подрывает глобальную финансовую стабильность. Правительство в Европе также глубоко обеспокоено потенциальными рисками, которые могут сулить потерю инвестиций из-за высокой волатильности, что может вогнать людей в кредитные займы для осуществления рискованных операций с верой в быстрое накопление вложенных ими средств. Равным образом это относится и к тому случаю, когда для оплаты таких нестабильных инвестиций люди готовы прибегнуть к использованию своих ипотечных займов. Волна ажиотажа растет, а вместе с ним и спрос; банки и другие финансовые учреждения также всё боль-

ше заинтересованы в рынке криптовалют. Последующие шаги по применению криптовалют могут привести к финансовой дестабилизации и нанести вред финансовому рынку. Поэтому пока предстоит детально изучить все потенциальные риски, ЕЦБ будет пересматривать пути взаимодействия инвесторов с крипторынком.

Все это подтолкнуло Европейский Союз (далее – ЕС) в своем заключении Европейского совета подойти к важным изменениям в законодательстве в сфере противодействия легализации отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [6]. Для этого Еврокомиссия выступила с инициативой принять директиву, которая предполагает исполнение ряда обязательств со стороны криптовалютных бирж и провайдеров криптовалютных кошельков по соблюдению требований Директивы о предупреждении использования финансовой системы для целей отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (2015/849/ЕС). Данная директива помогает решать целый ряд важных задач, а именно согласно ее положениям должен пройти процесс регистрации и выдачи лицензий для осуществления деятельности криптовалютных бирж; утверждены правила, согласно которым будет проходить обмен между официальной государственной валютой и криптовалютами, а также правила, согласно которым провайдеры криптовалютных кошельков будут осуществлять свою деятельность, не нарушая установленные законом регламенты. В ходе предложенной инициативы по части проектной составляющей было принято решение создать центральную базу данных, в которой будет содержаться информация обо всех пользователях крипторынка [8]. Исключений не предусмотрено, поэтому директива охватывает не только крупных игроков на рынке, имеющих целый список пользователей, но также участников и компаний, предоставляющих услуги в криптоиндустрии, в содержание которых входит хотя бы один ключ пользователя на сервере компании. Европейская служба банковского надзора относительно предложенной директивы приняла положение о сборе персональных данных по строгой процедуре контроля, а также сохранении за европейским регулятором возможности наложения санкций на те криптовалютные биржи и провайдеров криптовалютных кошельков, которые не соблюдают установленные правила [7]. Европейский парламент объявил о создании рабочей группы совместно с Международной организацией уголовной полиции (Интерполом) и Базельским институтом управления, которая будет заниматься борьбой с легализацией отмыванием с помощью криптовалюты доходов, полученных преступным путем [9]. ЕЦБ провело анализ предложений Еврокомиссии и, основываясь на данных, сделала своё заключение [10], в ходе которого были рассмотрены следующие моменты регулирования: введение реги-

страции, обязывающей предоставлять данные о криптоактивах; оформление или получение лицензий на осуществление криптобиржевой деятельности (то есть компании, которые предлагают обмен криптовалюты на фиатные деньги или наоборот, и провайдеров криптовалютных кошельков); пересмотр определения криптовалют, изменив названия виртуальная валюта или средство платежа, и дать определение как средство обмена; разработка центральной базы данных, в которой будет представлена исчерпывающая информация о пользователях криптовалют [11].

Европейский Союз, в свою очередь, сделал свои предложения и внес поправки в четвертую директиву о противодействии отмыванию денежных средств, добавив биткойн и связанный с ним бизнес в список, предполагающий двухлетний процесс регистрации компаний в целях более простого регулирования со стороны властей ЕС: идентификация остаётся по-прежнему приоритетным фактором, при котором прозрачность и уверенность в том, что держатель криптоактива имеет благоприятные намерения по использованию своих инвестиций на личные законные цели.

Дополнительно стоит отметить немецкое виденье криптовалюты как некоей единицы, финансового инструмента, который позволяет осуществлять расчёты, имеющей все черты и формы частных денег. Эта Европейская страна предлагает взимать 25% налога, но лишь в случае, если прибыль была получена в течение одного или нескольких лет. Для компаний, осуществляющих ритейлерскую деятельность и принимающих криптовалюты в качестве средства оплаты за предложенные ими услуги клиентам за покупку тех или иных товаров, в таком случае тоже взимается налог как за проведенную сделку по покупке товара, так и в случае, когда ритейлер продаёт криптоактив на бирже с повышенным коэффициентом возврата от выигранной инвестиционной стратегии. Лицензирование должно стать процессом, полностью сформированным и принятым на законодательном уровне в отношении криптовалют, что упростит использование криптовалют для коммерческих целей. Таким образом, это даст возможность без применения статьи 54 Закона ЕС привлекать к ответственности за нарушения и обход ведения бизнеса без лицензионной деятельности. Федеральное управление по финансовому надзору ЕС разрабатывает свои методы борьбы против организаций, которые проводят спекуляции с криптовалютами незаконным способом, инструктирует и контролирует их деятельность. Организации, которые хотят избежать санкций и прочих банов, должны исполнять ряд требований, предполагающих следующее: наличие детального бизнес-плана, наличие в штате людей, обладающих профессиональным стажем, проведение в компании мониторинга и отчетности о проделанной деятельности; уставной капитал не может быть менее 750000 евро.

Швейцария входит в список стран, которые заинтересованы в криптовалютах и их потенциале, рассматривая их как иностранную валюту, а также операции с ними не облагаются НДС. Как и её соседи ЕС, швейцарцы не допускают ведения деятельности с криптовалютами без лицензий, однако есть исключение, которое касается компаний с малым оборотом [1]. Федеральный совет пошёл дальше и интегрировал так называемую «нормативную песочницу», что подразумевает под собой некую полезную зону для стартапов, которые стараются создать потенциально прибыльный финансовый проект. Что же касается того самого исключения, то компании, чья деятельность имеет оборот менее одного млн. швейцарских франков, может не проходить процедуру получения лицензии. Не только США может похвастаться своей высокотехнологичной силиконовой долиной, так, к примеру, в одном из кантонов в Швейцарии в кантоне Цуг была основана своя криптодолина, которая формирует благоприятную технологическую систему для создания и разработки технологий распределенного реестра. Такой масштабный проект был осуществлен при содействии некоммерческой организации Crypto Valley Association, которая стала пристанищем и местом объединения творческих и предпринимчивых людей, а равным образом опытных лиц, занимающихся крупной инвестиционной деятельностью, не забывая об учебных институтах и локальных органах власти, – все они заинтересованы в том, чтобы передовые разработки приносили свои плоды и сыграли активную роль в развитии страны. Вот лишь малый список тех, кто является участником такого грандиозного места (Crypto Valley Association): Bussmann Advisory, PwC, Luxoft, Thomas Reuters, Bitcoin Suisse, а также научные и учебные учреждения (Университет прикладных наук Люцерн (Hochschule Luzern)). В Ассоциации представлено шесть рабочих групп, деятельность которых направлена на разработку положений, полисов и правовых основ, отвечающих за развитие экосистемы стартапов, выступают посредниками между стартапами и инвесторами, создают условия для развития и продвижения новых технологий, приводят отраслевые мероприятия и продвигают идеи криптодолины за её пределами. Цуг стал местом, где мечты становятся реальностью, этот город стал первым в мире, где власти предоставили возможность оплачивать, к примеру, тот же штраф за административные правонарушения криптовалютой. Упомянутая выше некоммерческая организация провела отчёт, в котором установила, что местные компании смогли привлечь на первичном предложении монет (ICO) более чем 600 миллионов долларов США. Этот город полон творческой энергии, многие предприниматели создают свои проекты здесь, потому что они могут быть уверены в том, что все их как финансовые, так и юридические вопросы могут быть моментально решены [19]. На данный момент проводится полномасштабная ра-

бота по разработке поправок как в финансовом праве, так и в корпоративном, что позволит сделать рынок максимально юридически благоприятным, и все это позволит информационным и технологическим проектам успешно развиваться.

В правительстве Великобритании криптовалютная деятельность рассматривается как актив, приравненный к иностранной валюте, который не может быть урегулирован. Примером может послужить деятельность компании Circle, зарегистрированной на территории страны и являющейся одной из первых компаний, которой удалось заручиться поддержкой и сотрудничеством с крупным банком Barclays. Для того чтобы обезопасить клиентов и участников торгов криптовалютами, казначейство страны выпустило стратегический план по противодействию отмывания доходов от незаконной деятельности либо финансирования терроризма. Правительство, урегулировав законодательную базу под данную сферу торговли финансовыми активами в отношении бирж и других криптовалютных компаний, предоставило им возможность на совершенно законных основаниях вести торговлю, продажу и обмен криптовалютой с фиатными деньгами без иных запретов с участниками рынка и банковских учреждений страны. Имеются исключения, которые касаются тех компаний, чья деятельность направлена на ограниченные функции: такие как предоставление кошелька для хранения криптоактивов и ведение отчетности о счетах криптоинвесторов (клиентов) компании. На них такое законодательство не распространяется [16].

Что касается Соединенных Штатов Америки (далее – США), то подход к регулированию криптовалют базируется здесь не только на федеральном уровне, но и на уровне штатов: таким образом отношения, возникающие в обществе с криптовалютной деятельностью, подкрепляются сразу несколькими законодательными институтами. Лицензионная деятельность зависит от штата, который принимает соответствующее решение по такому требованию. Одним из примеров принятия криптовалют может послужить штат Калифорния, который первым из всех штатов США на законодательном уровне разрешил использовать криптовалюту. Ещё в начале 2015 года вступил в силу закон, разрешающий корпорациям, ассоциациям и иным частным лицам в Калифорнии быть участниками в обороте криптовалют [17]. Департамент финансовых услуг штата Нью-Йорк, как пример лицензионных правил, создал BitLicense – удобную платформу, позволяющую использовать криптовалюту в своём бизнесе, не нарушая при этом закон. Тем не менее, данная лицензия встретила резкую критику со стороны ряда крупных игроков на рынке криптовалют, ими было принято решение покинуть штат, в частности, такими компаниями, как Poloniex, ShapeShift и Kraken. На основании разногласий и критики в Верховный Суд округа Нью-Йорк

было подано исковое заявление, в котором истец утверждал, что Департамент не имел права вводить BitLicense. Лицензию через год после её введения получили лишь Circle (Bitcoin-кошелек) и Ripple (финтех-стартап) [13]. В чём же заключалось такое недовольство со стороны истца? Дело в том, что, к примеру, в штате Вашингтон, согласно закону «Об унификации денежных услуг» под цифровыми валютами подразумевается объект денежных переводов. Уточняя то, что переводы между субъектами и компаниями могут быть проведены только в том случае, если имеется Вашингтонская лицензия. Такие правила распространяются и на криптобиржи, которые выполняют деятельность по предоставлению услуг по обмену фиатных денег на криптовалюты и наоборот. Надо также отметить и те компании, которые осуществляют деятельность по предоставлению криптовалютных кошельков пользователям, заинтересованным в операциях по обмену или переводу криптовалют. Большой минус для компаний заключается в проведении регулярных аудитов безопасности компьютерной системы, которые занимают много времени и требуют существенных ресурсов и мощностей, в противном случае, не соответствуя критериям, получить лицензию будет непросто. Исключение, когда лицензия не распространяется, действует для тех субъектов, чьи действия связаны лишь с осуществлением транзакций в криптовалюте через peer to peer торговлю или обмен [24].

Следует обратить отдельное внимание на судебную практику Окружного суда Восточного округа Техаса, которым биткойн был признан валютой и подпал под правила, установленные финансовым законодательством, разрешающие использовать его для операций. Также стоит сказать, что большим прорывом в судебном производстве, касающимся передачи и пользования криптовалютой, не основанной на принципах, установленных лицензией, явилось решение, принятое судьей Южного округа Нью-Йорк Элисон Нейтан в отношении подсудимого Антонио Мурджио из компании Coin.mx, применить судебный словарный лексикон, методику суда, закреплённые уставы, которые позволили применить правила, по которым биткойн мог быть признан в качестве объекта, то есть попасть в категорию денежных средств [4]. В США также позаботились о вопросах, касающихся фьючерсной торговли, так в 2017 году специальная комиссия страны приняла поправки, разрешающие торговать и обменивать криптовалюты на фьючерсы. Чикагская товарная биржа (CME Group INC) одна из первых получила разрешение, так же как и Чикагская биржа, по торговле опционами (Chicago Board Options Exchange, CBOE). В том же году предыдущий Президент США Трамп подписал закон, который стал блокировать действия инвесторов в налоговом кодексе, которые обходили уплату налогов при помощи криптова-

лют. Раньше находчивые инвесторы прибегали к умному варианту торговли, так называемому, 1031 торговле (1031 exchange trade), буквально спекулируя на покупке и конвертации одной криптовалюты с другой. Такой хитрый способ популярен у людей, торгующих недвижимостью, чтобы уходить от уплаты налогов во время сделок по перепродаже жилья. Теперь после введенного запрета других альтернатив и способов обхода нет [20].

Канада находится на втором месте в мире после США по количеству установленных биткойн-банкоматов. С целью лучшего понимания технологии Blockchain государство разрабатывает цифровую версию канадского доллара на его основе. Регуляторы продолжают наблюдать за развитием цифровой валюты и распределенных технологий, осуществляя регулирование криптовалютной деятельности лишь при необходимости. Отдельное внимание канадские власти уделили законопроекту при содействии генерал-губернатора Канады, в котором было предложено внедрить особую процедуру регистрации бирж в Канадский центр анализа финансовых операций и отчетности (FINTRAC). Криптовалютные биржи обязаны соблюдать специальные правила, предусмотренные в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, предоставляя полный отчет о деятельности верифицированных пользователей и о незаконных транзакциях, в противном случае у таких бирж не будет возможности открыть счет в банке. Правительство Канады не только регулирует деятельность компаний, зарегистрированных на ее территории, но и компаний, чьи услуги, оказываемые в Канаде, зарегистрированы в другой юрисдикции [18]. Как-то других правовых процессов больше не затрагивается, что же касается налогообложения с операциями по оплате товаров или услуг, то они проводятся как бартерная сделка. Учитывается также и подоходный налог, и налог на прибыль, и налог на прирост капитала.

Стоит также исследовать подходы либерально-демократической партии Японии, которая не расценивает криптовалюты как разновидность валют или государственных и иных облигаций, а банковскому сектору не разрешено вести депозитные счета в криптовалютах, равным образом аналогично выступать посредниками при покупке или продаже криптовалют или осуществлять её обмен на фиатные деньги [21]. Исходя из 11 действующих нормативных правовых актов Либерально-демократическая партия [22] вдобавок ввела ряд правил, отмеченных в налоговом законодательстве по части налогообложения криптовалют и операций. Отмечаются важные этапы предоставления данных о доходах, полученных физическими лицами от инвестиций в криптовалюты, которые облагаются подоходным налогом, что же касается юридических лиц, то прибыль, извлекаемая от схожей инвестиционной деятельности, обязывает взимать с них налог на прибыль. Японская комиссия по

цифровым активам выпустила ряд рекомендаций, касающихся открытия бирж и торговых площадок. Для того чтобы ускорить процесс регистрации и получения лицензии на осуществление такой деятельности, необходимо составить и подать специальную заявку в данную комиссию, любые махинации и незаконная деятельность регулируются соответствующим законом о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и принят ряд мер по противодействию и предоставлению безопасности. Комиссия побуждает участников рынка соблюдать главные правила торговли, поэтому функционирует общепринятое традиционное правило «Know your customer», что в переводе означает «Знай своего клиента» [14]. В парламенте страны приняли закон, отвечающий за регистрацию операторов криптовалютных бирж, которые должны обратиться за соответствующим разрешением в Агентство финансовых услуг (Financial Services Agency), у которого имеются властные полномочия по исполнению надзора за предположительными нарушениями, осуществлению мониторинга деятельности бирж, а в случае их выявления – необходимое разрешение на применение административных мер. Для Японии криптовалюты представляются неким объектом, имеющим ценные свойства, сравнимые с его активами, но, тем не менее, они остаются таким видом валюты, который не разрешено использовать в качестве платежа по всей стране, лишь предоставляя право на приобретение каких либо товаров, услуг и т.д. [23]. К чему-то большему удалось прийти в 2017 году, когда были нововведения, позволяющие таким двум криптовалютам, как Bitcoin и Ethereum, стать частью финансовой системы и использоваться в качестве платежного средства. Японских инвесторов это сподвигло на использование криптовалюты для оплаты розничной торговли. До сих пор в Японии существует спорное понятие криптовалют, которое разграничено с понятием электронных денег, признающее криптовалюты не денежным средством, а оборотоспособной единицей, которую можно применить с целью оплаты и приобретения товаров без учёта локального НДС [15].

Для лидирующих банков Японии 2020 год стал годом плановых решений по разработке собственной национальной валюты под названием J-coin, задача состояла в снижении зависимости от фиатных валют и переходе на полностью безденежный вариант финансовых взаимоотношений. Такие изменения позволяют применять J-coin для оплаты при помощи имеющихся гаджетов путем сканирования кюар-кода или передачи средств по быстрым системам платежа за оплату любых товаров или услуг. Конечно, стоит отметить, что J-coin в корне отличается от криптовалют своими функциями. Обязательным для J-coin является то, что он прикреплен к банковской системе и её стоимость привязана к йене [2].

Подводя итоги, можно сказать, что общая координация решений центральных банков и правительства разных стран в отношении криптовалют довольно схожа, а именно всё, что касается вопросов, включающих предоставление разрешений на ведение деятельности по обмену и организации услуг с криптовалютами. Однако при этом правительство оставляет за собой право осуществлять функции по контролю и консультативно-рекомендательной части для криптоиндустрии, а в случае выявления нарушений, которые приводят к рискам для инвесторов, незамедлительно применять санкции в отношении них. Следует отметить, что те страны, у которых высокий показатель валового внутреннего продукта, стабильная банковская система и высокий уровень качества системы законодательной власти, могут легче воспринимать новые технологические тренды и извлекать пользу от них. Для тех же стран, в которых процесс применения криптовалют является медленным, первоочередной задачей является необходимость улучшения государственного управления

и устранения слабых факторов экономического уровня. Немаловажным и даже одним из главных факторов, меняющих мнение не только власти, но и скептически настроенного населения, является такой фактор, как информационное и технологическое образование. Таким странам необходимо на примере лидирующих, преуспевающих стран не бояться следовать по пути технологического прогресса. Страны с неблагоприятным регулированием больше озабочены существующими вопросами и склонны запрещать криптовалюты как нечто новое и труднорегулируемое. Для формального одобрения необходимо достигнуть договоренностей, при которых использование лицензированной деятельности бирж, администрирования и эмиссии цифровых финансовых активов, а также их хранение и управление третьими лицами стали бы процессом урегулированным юридически и официально закрепленным. В таком случае не будет никаких трудностей для применения и обмена криптовалют на территории той или иной страны.

Список источников

1. *Васильцева Екатерина*. Все, что все хотели знать о криптовалютном регулировании в Швейцарии // *Zakon.ru* [сайт]. URL: https://zakon.ru/blog/2017/10/17/vse_chno_vse_hoteli_znat_o_kriptovalyutnom_regulirovanii_v_shvejtsarii (дата обращения: 05.08.2022).
2. Япония запустит национальную валюту J-coin // *Криптовалюта. TECH*. URL: <https://cryptocurrency.tech/yaponiya-zapustit-natsionalnuyu-kriptovalyutu-j-coin/> (дата обращения: 05.08.2022).
3. *Селезнев М.* Страна восходящего бита. К чему приведет признание криптовалют в Японии. URL: <https://lenta.ru/articles/2017/04/04/japanbit/> (дата обращения: 07.08.2022).
4. Axon partners. Global Issues of Bitcoin Businesses Regulation [PDF files]. URL: <http://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf> (дата обращения: 09.08.2022).
5. Bits.media. Петиция против запрета торговли криптовалютой в Южной Корее будет рассмотрена правительством. Available at: <https://bits.media/news/petitsiya-protiv-zapreta-torgovli-kriptovalyutoy-v-yuzhnoy-korei-sobrala-100-tys-podpisey/> (дата обращения: 05.08.2022).
6. Council of the EU. Council conclusions on the fight against the financing of terrorism. Available at: <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2016/02/12/conclusions-terrorism-financing/#mainaccessibility> (дата обращения: 10.08.2022).
7. CoinDesk. European Union Adopts Tighter Bitcoin Controls Amid Terrorism Crackdown. URL: <https://www.coindesk.com/european-union-proposes-tighter-bitcoin-controls-panama-papers-response/> (дата обращения: 05.08.2022).
8. European Commission. Judicial cooperation. URL: http://ec.europa.eu/justice/criminal/document/files/aml-directive_en.pdf (дата обращения: 11.08.2022).
9. Europol. Money Laundering with Digital Currencies: Working group established [Electronic resource] // URL: <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/money-laundering-digital-currencies-working-group-established> (дата обращения: 10.08.2022).
10. European Central Bank. ECB on the proposal of the European Commission. URL: https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_con_2016_49_f_sign.pdf (дата обращения: 07.08.2022).
11. European Commission. [PDF file]. URL: http://ec.europa.eu/justice/criminal/files/com_2016_50_en.pdf (дата обращения: 06.08.2022).
12. В силу вступило решение Центробанка Вьетнама о запрете биткойна // *Forklog.com* [сайт]. URL: <https://forklog.com/v-silu-vstupilo-reshenie-tsentrobanka-vietnama-o-zaprete-bitkoina/> (дата обращения: 03.08.2022).
13. *Forklog.com*. 10 крупнейших биткойн компаний, покинувших штат Нью-Йорк после принятия битлицензий. URL: <https://forklog.com/desyat-krupnejshih-bitkoin-kompanij-pokinuvshih-shtat-nyu-jork-posle-prinyatiya-bitlicense/> (дата обращения: 05.08.2022).
14. Japan authority of digital assets. [PDF file]. URL: http://jada-web.jp/wp-content/uploads/2015/01/SummaryofGuidelinesforJADA_v1-0_20141023.pdf (дата обращения: 04.08.2022).

15. KPMG International Cooperative. Cryptocurrency legislative regulation worldwide [PDF file]. URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/11/ru-ru-cryptocurrency-legislative-regulation-worldwide-november-2017-upd.pdf> (дата обращения: 09.08.2022).

16. New York Times. Bitcoin start-up gets an electronic money license. URL: <https://www.nytimes.com/2016/04/06/business/dealbook/bitcoin-start-up-gets-an-electronic-money-license-in-britain.html> (дата обращения: 14.08.2022).

17. Pete Rizzo. California Governor Grants Bitcoin 'Legal Money' Status. URL: <https://www.coindesk.com/california-governor-grants-bitcoin-legal-money-status/> (дата обращения: 12.08.2022).

18. Pinsent Masons. Dealing in virtual currencies subject to anti-money laundering safeguards in Canada. Available at: <https://www.out-law.com/en/articles/> (дата обращения: 13.08.2022).

19. Rusbase. Как Швейцария стала мировым центром ICO. URL: <https://rb.ru/longread/swiss-ico/> (дата обращения: 05.08.2022).

20. RBC.ru. Трамп подписал закон о налоговой реформе в США. URL: <https://www.rbc.ru/politics/> (дата обращения: 14.08.2022).

21. The Japan Times. Regulating Bitcoins. URL: <https://www.japantimes.co.jp/opinion/2014/03/13/editorials/regulating-bitcoins/#.V3E0ULiTIU> (дата обращения: 05.08.2022).

22. The Guardian. Japan issues guidelines in bitcoin taxation. URL: <https://www.theguardian.com/technology/2014/mar/07/japan-issues-guidelines-on-bitcoin-taxation> (дата обращения: 07.08.2022).

23. The Japan Times. URL: <https://www.japantimes.co.jp/article-expired/#.WFGw4vmLTIV> (дата обращения: 06.08.2022).

24. Washington State Department of Financial Institutions. Virtual currency regulation [PDF file]. URL: <http://www.dfi.wa.gov/documents/money-transmitters/virtual-currency-regulation.pdf> (дата обращения: 08.08.2022).

References

1. Vasil'tseva Ekaterina. Vse, chto vse khoteli znat' o kriptovalyutnom regulirovanii v Shveitsarii // Zakon.ru [sait]. (In Russ.). Available at: https://zakon.ru/blog/2017/10/17/vse_chto_vse_hoteli_znat_o_kriptovalyutnom_regulirovanii_v_shvejcarii (accessed 05.08.2022).

2. Yaponiya zapustit natsional'nyu valyutu J-coin // Kriptovalyuta. TECH. (In Russ.). Available at: <https://cryptocurrency.tech/yaponiya-zapustit-natsionalnyu-kriptovalyutu-j-coin/> (accessed 05.08.2022).

3. Seleznev M. Strana voskhodyashchego bita. K chemu privedet priznanie kriptovalyut v Yaponii. (In Russ.). Available at: <https://lenta.ru/articles/2017/04/04/japanbit/> (accessed 07.08.2022).

4. Axon partners. Global Issues of Bitcoin Businesses Regulation [PDF files]. Available at: <http://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf> (accessed 09.08.2022).

5. Bits.media. Petitsiya protiv zapreta trgovli kriptovalyutoi v Yuzhnoi Koree budet rassmotrena pravitel'stvom. (In Russ.). Available at: <https://bits.media/news/petitsiya-protiv-zapreta-torgovli-kriptovalyutoy-v-yuzhnoy-korei-sobrala-100-tys-podpisey/> (accessed 05.08.2022).

6. Council of the EU. Council conclusions on the fight against the financing of terrorism. Available at: <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2016/02/12/conclusions-terrorism-financing/#mainaccessibility> (accessed 10.08.2022).

7. CoinDesk. European Union Adopts Tighter Bitcoin Controls Amid Terrorism Crackdown. Available at: <https://www.coindesk.com/european-union-proposes-tighter-bitcoin-controls-panama-papers-response/> (accessed 05.08.2022).

8. European Commission. Judicial cooperation. Available at: http://ec.europa.eu/justice/criminal/document/files/aml-directive_en.pdf (accessed 11.08.2022).

9. Europol. Money Laundering with Digital Currencies: Working group established. Available at: <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/money-laundering-digital-currencies-working-group-established> (accessed 10.08.2022).

10. European Central Bank. ECB on the proposal of the European Commission. Available at: https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_con_2016_49_f_sign.pdf (accessed 07.08.2022).

11. European Commission. [PDF file]. Available at: http://ec.europa.eu/justice/criminal/files/com_2016_50_en.pdf (accessed 06.08.2022).

12. V silu vstupilo reshenie Tsentrobanka V'etnama o zaprete bitkoina, Forklog.com [website]. (In Russ.). Available at: <https://forklog.com/v-silu-vstupilo-reshenie-tsentrobanka-vetnama-o-zaprete-bitkoina/> (accessed 03.08.2022).

13.10. *krupneishikh bitcoin kompanii, pokinuvshikh shtat N'yu-Iork posle prinyatiya bitlitsenzii?* Forklog.com [website]. (In Russ.). Available at: <https://forklog.com/desyat-krupnejshih-bitcoin-kompanij-pokinuvshih-shtat-nyu-jork-posle-prinyatiya-bitlicense/> (accessed 05.08.2022).

14. Japan authority of digital assets. [PDF file]. Available at: http://jada-web.jp/wp-content/uploads/2015/01/SummaryofGuidelinesforJADA_v1-0_20141023.pdf (accessed 04.08.2022).

15. KPMG International Cooperative. Cryptocurrency legislative regulation worldwide [PDF file]. Available at: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/ru/pdf/2017/11/ru-ru-cryptocurrency-legislative-regulation-worldwidenovember-2017-upd.pdf> (accessed 09.08.2022).

16. New York Times. Bitcoin start-up gets an electronic money license. Available at: <https://www.nytimes.com/2016/04/06/business/dealbook/bitcoin-start-up-gets-an-electronic-money-license-inbritain.html> (accessed 14.08.2022).

17. Pete Rizzo. California Governor Grants Bitcoin 'Legal Money' Status. Available at: <https://www.coindesk.com/california-governor-grants-bitcoin-legal-money-status/> (accessed 12.08.2022).

18. Pinsent Masons. Dealing in virtual currencies subject to anti-money laundering safeguards in Canada. Available at: <https://www.out-law.com/en/articles/> (accessed 13.08.2022).

19. Rusbase. Kak Shveitsariya stala mirovym tsentrom ICO. (In Russ.). Available at: <https://rb.ru/longread/swiss-ico/> (accessed 05.08.2022).

20. RBC.ru. Tramp podpisal zakon o nalogovoi reforme v SShA. (In Russ.). Available at: <https://www.rbc.ru/politics/> (accessed 14.08.2022).

21. The Japan Times. Regulating Bitcoins. Available at: <https://www.japantimes.co.jp/opinion/2014/03/13/editorials/regulating-bitcoins/#.V3E0ULiLTIU> (accessed 05.08.2022).

22. The Guardian. Japan issues guidelines in bitcoin taxation. Available at: <https://www.theguardian.com/technology/2014/mar/07/japan-issues-guidelines-on-bitcoin-taxation> (accessed 07.08.2022).

23. The Japan Times. Available at: <https://www.japantimes.co.jp/article-expired/#.WFGw4vmLTIV> (accessed 06.08.2022).

24. Washington State Department of Financial Institutions. Virtual currency regulation [PDF file]. Available at: <http://www.dfi.wa.gov/documents/money-transmitters/virtual-currency-regulation.pdf> (accessed 08.08.2022).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Генералов Антон Викторович, аспирант, ФГБОУ ВО «Российская государственная академия интеллектуальной собственности», г. Москва, Российская Федерация. *E-mail: anton.generalov@mail.ru*

Поступила в редакцию 25.10.2022 г.; одобрена после рецензирования 18.11.2022 г.; принята к публикации 22.11. 2022 г.

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Generalov Anton Viktorovich, Postgraduate, Russian State Academy of Intellectual Property, Moscow, Russian Federation. *E-mail: anton.generalov@mail.ru*

Received 25.10.2022; approved after reviewing 18.11.2022; accepted for publication 22.11. 2022