

УДК 33

ОПЫТ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ОБЛАСТИ ОБОРОТА КРИПТОВАЛЮТЫ В КИТАЕ И СОЕДИНЕННЫХ ШТАТАХ АМЕРИКИ

© 2019 г.

И.В. Ильин, А.П. Беликов, М.Е. Гуцев

Ильин Игорь Вячеславович, д.ю.н.; доц.; профессор кафедры гражданского права и процесса
Нижегородской академии МВД России

igor_ilyin@mail.ru

Беликов Александр Павлович, к.ю.н.; ученый секретарь ВНИИ МВД России

vniimvd@mvd.gov.ru

Гуцев Максим Евгеньевич, к.ю.н.; декан факультета подготовки специалистов

Нижегородского филиала Санкт-Петербургской академии Следственного комитета РФ

mail@nn.skspsba.ru

Статья поступила в редакцию 05.10.2019

Статья принята к публикации 30.10.2019

Описываются проблемные вопросы экономической безопасности в части регулирования оборота криптовалюты в США и Китае, вопросы разработки экономических и правовых мер, обеспечивающих безопасное функционирование государственной экономической системы. Рассмотрены виды экономических отношений в области оборота криптовалюты в США и Китае. Проанализированы факторы в области оборота криптовалюты, влияющие на дисбаланс экономических систем США и Китая, а также пути их нейтрализации. Рассматриваются вопросы экономической и правовой политики США и Китая в области запретов оборота, а также владения и пользования криптовалютой физическими лицами и частными организациями, функционирования бирж и иных площадок реализации криптовалюты. Проанализированы особенности принадлежности криптовалюты к определенным субъектам права, а также ее правовой и экономической статус в Китае и США, вопросы налогообложения как владения, так и реализации криптовалюты в США и Китае. Проанализирована зависимость экономических систем США и Китая от мировой глобализации и интернационализации экономических процессов, оптимизации удобства использования криптовалюты, влияющих на специфику и развитие криптовалюты внутри Китая и США.

Ключевые слова: криптовалюта, экономическая безопасность государства в области оборота криптовалюты, безопасность функционирования государственной экономической системы, экономические отношения в области оборота криптовалюты.

Введение

Знаковое появление криптовалюты на международном рынке финансовых инструментов побудило многие государства задуматься об экономической безопасности своих экономических систем. По мнению М.Н. Дудина, Н.В. Лясникова, С.Н. Сайфиевой, за десять лет «криптовалюты эволюционировали от виртуальной валюты, использовавшейся в среде ИТ-специалистов и сообществ, к платежным средствам, которые частично начали выполнять функции денег и инвестиционного спекулятивного актива, движение которого обслуживают более 180 криптовалютных бирж и более 120 криптовалютных хедж-фондов» [1, с. 28–29]. Следует также заметить, что привлекательность криптовалюты как средства легализации денежных средств, полученных преступным путем, отсутствие привязки виртуальных денег и их субъектов является фактором, влияющим на снижение экономической безопасности как государства в целом, так и его финансовых институтов [2].

В широком смысле данной проблематике посвящено множество работ, среди которых можно назвать труды А.А. Крылова, Д.В. Милютина [3], А.А. Уварова, А.В. Рыбина [4], Е.В. Сальникова, И.Н. Сальниковой [5] и др.

Криптовалюты в различных юрисдикциях квалифицируют по-разному [6]. При этом правовой статус виртуальной валюты во многом обусловлен концепцией экономической безопасности того или иного государства [7]. Немаловажным элементом обеспечения экономической безопасности страны является осуществление мониторинга и контроля за платежными операциями и владением активами [8]. В этой связи будет весьма полезным анализ опыта такого обеспечения другими странами, в том числе США и Китаем.

Методология

Проведение исследования предусматривало сравнительный анализ направлений регулирования криптовалютных отношений, обеспечи-

вающих экономическую безопасность в США и Китае. По нашему мнению, вряд ли можно их назвать однородными по своему предмету и субъектному составу.

В настоящий момент в отсутствие мировой институализации криптовалюты в мире говорить о четкой её квалификации как объекта гражданских прав нельзя.

По нашему мнению, криптовалютные отношения можно разделить на следующие виды.

1. Криптовалютные отношения в статике. Данная группа отношений характеризуется принадлежностью криптовалюты определенным субъектам права и ее характером. Здесь же необходимо определить экономико-правовой статус криптовалюты и ее принадлежность к виду объектов прав.

2. Криптовалютные отношения в динамике. Характер этих отношений определяется оборотоспособностью криптовалюты в экономическом обороте при заключении гражданско-правовых договоров, а также тем, может ли криптовалюта быть предметом сделок.

3. Разрешительные правоотношения, определяющие оборотоспособность виртуальной валюты. Характер данных экономических отношений устанавливает оборотоспособность криптовалюты в зависимости от правил, установленных государством или его органом.

4. Налоговые отношения. В целом характер этих экономических отношений определяется, с одной стороны, статусом «виртуальной валюты», который заключается в том, выступает ли этот объект товаром или является средством платежа, с другой стороны, налоговой обязанностью правообладателя в случае продажи виртуальной валюты или иного распоряжения.

5. Охранительные отношения. Характер этих отношений определяет, каким образом государство защищает субъектов, являющихся обладателями криптовалюты.

Безусловно, как новый объект экономического оборота криптовалюта получила различное регулирование в разных странах. Во многом на это повлияла политическая ситуация в государстве, уровень экономического, правового и технологического развития [9].

Поэтому характеристику экономико-правового обеспечения оборота криптовалюты в указанных странах мы рассмотрим исходя из описанных выше аспектов.

Результаты и их обсуждение

Китай. Данное государство является одним из лидеров инновационно-технологического и финансового развития. Благодаря относительно

невысокой цене на электроэнергию и компьютерную технику, а также дешевой и высокодисциплинированной рабочей силой Китай представляется наиболее привлекательной площадкой для размещения майнинговых ферм. Именно поэтому в этой стране размещено наибольшее количество майнинг-пулов. Кроме этого, Китай является в высокой степени участвующим в регулировании своей экономики государством.

В этой связи КНР оказывает прямое экономико-правовое воздействие на общественные отношения, связанные с оборотом криптовалюты.

Появление криптовалюты в Китае, как в других странах мира, вначале не получало никакой правовой реакции со стороны государства, до тех пор пока использование виртуальной валюты не стало явлением.

Но причиной первой законодательной реакции Китая на криптовалютные отношения явился существенный скачок курса биткоина в 2013 году, когда его рост составил 5400% в течение года, что могло существенно пошатнуть кредитно-финансовую систему Китая, поскольку такая волатильность криптовалюты привлекла большое количество спекулянтов, активы которых из фондовых и валютных рынков стали перетекать в виртуальные рынки.

В результате Народный банк Китая, а также министерство промышленности и информационных технологий и комиссии по регулированию банковской страховой деятельности и сферы ценных бумаг опубликовали документ, которым запретили проводить операции на фондовом рынке, а также страховые операции с использованием биткоина. Кроме этого, банкам и иным кредитным учреждениям были запрещены прием биткоинов в качестве платежа по любым сделкам, осуществляемым в банковской системе, а также хранение, кредитование, фондирование, принятие в траст биткоина.

Данным документом было также указано на отсутствие какого-либо правового статуса биткоина как валюты или денежной единицы, что препятствовало его использованию в качестве средства платежа.

Кроме этого, государственные органы провели ряд организационных мероприятий по нейтрализации инфраструктуры, обеспечивающей оборот «криптовалюты» в Китае. Так, была прекращена деятельность многих интернет-площадок, где осуществлялись торги криптовалютой, а китайскому поисковику было запрещено выдавать страницы на запросы об осуществлении платежей в криптовалюте.

В прессе и на телевидении была развернута профилактическая кампания о том, что множество сделок носит корыстный характер и

направлено на незаконное получение выгоды. Было также запрещено публиковать котировки курса биткойна и иной криптовалюты.

Кроме этого, правительство Китая усмотрело в развитии оборота криптовалюты и обстоятельства, способствующие совершению таких преступлений, как легализация денежных средств и иного имущества, нажитого преступным путем, сбыт наркотических средств, взяточничество.

Впоследствии, понимая, что КНР все же необходимо интегрироваться в мировые процессы, связанные с оборотом криптовалюты, правительство Китая решило изменить вектор отношения к данным процессам в сторону повышения надежности регулирования оборота криптовалюты. Вначале было разрешено участвовать в сделках с виртуальной валютой под личную ответственность, но только через интернет-ресурсы, прошедшие регистрацию в контрольных органах Китая.

В дальнейшем Народный банк Китая заявил о том, что криптовалюта имеет правовой статус товара и все операции с ней должны квалифицироваться как сделки с товаром.

Кроме этого, в 2016 году Китай сообщил о намерении создать собственную криптовалюту, которая будет распространяться посредством многоуровневого и многосетевого маркетинга.

В итоге в КНР в 2017 году вступили в силу изменения в Общие принципы гражданского права Китайской Народной Республики, согласно которым криптовалюта получила правовой статус объекта гражданских прав.

Соединённые Штаты Америки. Безусловно, США являются страной, где криптовалюта получила широкое распространение. Именно в США произошла получившая широкую известность история, когда в 2010 году американец купил две пиццы за 10000 биткойнов. На тот момент это составляло 50 долларов США. При сегодняшнем курсе биткойна их количество было бы эквивалентно 80 миллионам долларов.

В то же время правовое регулирование оборота криптовалютных операций не содержит правил, позволяющих единообразно определить ее статус. Несмотря на существование федерального финансового законодательства, в каждом штате оборот криптовалюты в отдельные периоды времени регулировался по-разному. Поэтому можно говорить о правовом регулировании оборота криптовалюты в отдельных штатах.

Заключение

Китай

1. Криптовалюта в Китае имеет статус виртуальной собственности. В то же время криптовалюта не является национальной денежной

единицей или валютой иностранного государства. Собственником криптовалюты может быть любое лицо: гражданин, организация, публичное образование.

2. Оборотоспособность криптовалюты в Китае определяется возможностью быть предметом сделок в качестве товара, а не денежных средств. Иными словами, криптовалюта может выступать в качестве предмета договора купли-продажи, мены, дарения. Поскольку криптовалюта не является денежным активом, она не может быть предметом договоров денежного займа, кредитного договора, финансовой аренды, не может конвертироваться в национальную денежную единицу или валюту иностранного государства, не может быть использована в качестве средства платежа при любых расчетах.

3. Оборот криптовалюты в Китае официально не запрещен, и частные лица могут совершать с ней сделки без ограничений, разрешений на это со стороны государственных органов не требуется. В основном частные лица торгуют криптовалютой через различные приложения-агрегаторы или через мессенджеры, например телеграм-канал. До 2017 года биржевой оборот «криптовалюты» в основном был сосредоточен через так называемую большую тройку китайских криптовалютных бирж (Bitfinex, OkCoin, Huobi), расположенных в Гонконге, Пекине и Шанхае. До момента вмешательства правительства в деятельность криптобирж объем торгов криптовалют через китайские криптобиржи, по оценкам специалистов, достигал 90% мирового оборота.

С 2017 года на уровне государства криптобиржам стали предъявляться определенные требования и биржевой оборот криптовалюты стал строго контролироваться финансовыми институтами Китая. Причиной такого решения явились исследования Народного банка Китая, в результате которых было выявлено, что более 90% первичного размещения токенов криптовалют (ICO) потенциально носит притворный характер и имеет основной целью уклонение от уплаты налогов, легализацию имущества, приобретенного преступным путем, мошенничество, финансирование терроризма и организованной преступности. Затем со стороны Национального банка Китая последовал еще более резкий вывод о том, что доля проектов, привлекающих средства для инвестиций в первичное размещение токенов, не превышает 1%, что позволило признать почти все ICO в стране незаконными.

Усилением контроля за деятельностью криптовалютных бирж явились:

– требование о немедленном возврате инвестированных денежных средств в большинство токенов;

- запрет банкам и иным кредитным организациям на предоставление услуг ICO;
- отзыв лицензий банков и иных кредитных учреждений на предоставление услуг ICO;
- закрытие площадок и удаление соответствующих мобильных трейдинговых агрегаторов, занимающихся оборотом криптовалюты;
- полная аутентификация участников торгов;
- запрет выезда за пределы Китая руководителей платформ реализации криптовалюты.

4. Несмотря на жесткий контроль и ограничения со стороны государства в отношении оборота криптовалюты, ее статус все же определен. Виртуальная валюта является имуществом, но налог на это имущество не начисляется. В то же время отчуждателями криптовалюты обязаны платить налог на прибыль, подоходный налог, налог на добавленную стоимость, налог на прирост капитала в зависимости от правового статуса субъекта и предусмотренной для такого субъекта системы налогообложения.

5. Китай является государством, строго относящимся к защите инвестиций. Как производство, так и дальнейшая реализация криптовалюты вплотную связаны с привлечением инвестиций – фиатной валютой. Именно поэтому Китай ввел усиленный контроль за оборотом криптовалюты. Специальных норм, устанавливающих ответственность за незаконный оборот виртуальной валюты, в уголовном законодательстве Китая нет. В то же время в рамках существующего уголовного законодательства права участников инвестиционной деятельности в уголовно-правовом порядке охраняются особым образом.

Соединенные Штаты Америки

1. В США криптовалюта квалифицируется как ценное имущество. При этом в 2015 году американская государственная комиссия отнесла криптовалюту к биржевым товарам, что позволило ей быть предметом биржевых сделок. Законодательство штата Вашингтон обозначает оборот виртуальной валюты как денежный перевод, из чего можно сделать вывод, что в этом штате криптовалюта может быть использована в качестве средства платежа. В то же время в законодательстве США отсутствуют нормы, которые квалифицировали бы криптовалюту как денежные средства или иностранную валюту.

2. Впервые юридические основания оборота криптовалюты, а также связанных с ним технологий появились в законодательстве штата Калифорния. Калифорнийские политики Ян Кальдерон и Боб Герцберг разработали и обеспечили принятие закона, содержащего определения блокчейна и смарт-контракта. Штат Нью-Йорк также разрешил оборот криптовалюты, но при

этом такая деятельность подлежит обязательному лицензированию.

3. Сделки с криптовалютой между частными лицами не запрещены. Разрешение осуществления биржевых сделок зависит от законодательства отдельного штата. Так, например, штат Нью-Йорк разрешает создание криптобирж при условии обязательного лицензирования.

4. До недавнего времени оборот криптовалюты на уровне федерального законодательства в США облагался налогом только в случае продажи криптовалюты. С 1 января 2018 года в статью 1031(a) пункт 1 IRC-раздела Налогового кодекса США внесены изменения, согласно которым любые сделки с криптовалютой подлежат обязательному налогообложению. Причем в этот перечень включены не только сделки по продаже биткоина и других криптовалют, но и договоры мены одних криптовалют на другие. При этом в отдельных штатах, например в Калифорнии на основании вышеупомянутого закона Кальдерона, налоговая служба может запрашивать информацию с площадок, где совершаются сделки с криптовалютой.

5. Специально уголовная ответственность за преступления в области оборота криптовалюты не установлена.

Список литературы

1. Дудин М.Н., Лясников Н.В., Сайфиева С.Н. Безопасность финансовой системы России в условиях развития мирового рынка криптовалют // Проблемы рыночной экономики. 2018. № 4. С. 28–37.
2. Дудин М.Н., Лясников Н.В. Использование криптовалюты в незаконных целях: обеспечение финансово-экономической безопасности // Проблемы рыночной экономики. 2018. № 3. С. 16–23.
3. Крылов А.А., Милотин Д.В. Криптовалюта биткоин – новая форма финансового взаимодействия: основные принципы работы и угрозы экономической безопасности // Микроэкономика. 2017. № 6. С. 95–100.
4. Уварова А.А., Рыбин А.В. Правовые основы государственного регулирования и экономической безопасности в сфере цифровых и финансовых активов // Будущее науки. 2018. Т. 1. С. 321–324.
5. Сальников Е.В., Сальникова И.Н. Криптовалюта как инновация экономики террора // Интернет-журнал «Науковедение». 2016. Т. 8. № 3. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/86EVN316.pdf>.
6. Колесова И.В., Стась Т.А. Криптовалюта: возможности и угрозы // Финансовые исследования. 2018. № 4 (61). С. 173.
7. Анохин Н.В., Шмырева А.И. Криптовалюта как инструмент финансового рынка // Идеи и идеалы. 2018. Т. 2. № 3 (37). С. 39.
8. Недосекин А.О., Рейшахрит Е.И., Козловский А.Н. Криптовалюта как механизм обеспечения эко-

номической устойчивости // Международная конференция по мягким вычислениям и измерениям. 2018. Т. 2. С. 454–455.

9. Маргацкая Г.С., Маргацкий Р.В. Новые тенденции глобального валютного рынка // Мировая

экономика и профессиональное образование в новых геополитических условиях: Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 25-летию университета «Туран». 2017. С. 154–157.

EXPERIENCE IN IMPROVING ECONOMIC SECURITY IN THE FIELD OF CRYPTOCURRENCY TURNOVER IN CHINA AND THE UNITED STATES OF AMERICA

I.V. Ilyin,¹ A.P. Belikov,² M.E. Gushchev³

¹Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia

²Research Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Moscow

³Nizhny Novgorod branch of the St. Petersburg Academy of the Investigative Committee of the Russian Federation

The article describes the problematic issues of economic security in terms of regulating the cryptocurrency turnover in the US and China, the development of economic and legal measures to ensure the safe functioning of the state economic system. The types of economic relations in the field of cryptocurrency circulation in the USA and China are considered. An analysis is presented of some factors in the field of cryptocurrency turnover that affect the imbalance of the economic systems of the USA and China, as well as of the ways to neutralize them. The issues of the economic and legal policies of the United States and China in the field of trade prohibitions, as well as ownership and use of cryptocurrency by individuals and private organizations, the operation of exchanges and other platforms for the sale of cryptocurrency are also considered. The authors examine the features of cryptocurrency belonging to certain subjects of law, its legal and economic status in China and the USA, as well as the issues of taxation of both ownership and sale of cryptocurrency in the USA and China. The article also gives an analysis of the dependence of the economic systems of the United States and China on world globalization and the internationalization of economic processes, the optimization of the usability of cryptocurrencies that affect the specifics and development of cryptocurrencies within China and the United States.

Keywords: cryptocurrency, economic security of the state in the field of cryptocurrency turnover, security of the functioning of the state economic system, economic relations in the field of cryptocurrency turnover.