

УДК 341.17

РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТ В ЕВРОПЕЙСКОМ СОЮЗЕ

Төлегенова Ұлжан Мұхитқызы

U_tm@mail.ru

Студентка 3 курса юридического факультета по специальности
«международное право» ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, Нұр-Сұлтан, Казахстан

Научный руководитель – Сарсенова С.Н. к.ю.н., доцент кафедры
«Международного права» ЕНУ им. Л.Н. Гумилева

В данной статье рассматривается система регулирования криптовалюты в рамках ЕС, а также в отдельных странах таких, как Германия, Швейцария и Великобритания. Вместе с тем, рассматривается возможность стран-участниц

ЕС способность прикрепить криптовалюту в национальную государственную валюту.

На данном этапе ни один из регуляторов (органов) Европейского союза не принял каких-либо специальных правил регулирования криптовалютной деятельности. Налогообложение криптовалюты и операций с ней осуществляется в соответствии с национальным законодательством государств-членов Европейского союза в зависимости от природы криптовалютной операции. При этом, как правило, цифровая валюта в целях налогообложения рассматривается как нематериальный актив или товар, а не как валюта или деньги. Исключением является налог на добавленную стоимость, поскольку в ноябре 2015 г. Европейский суд (European Court of Justice) вынес решение, в соответствии с которым операции по купле и продаже Bitcoin за традиционные фиатные валюты им не облагаются. В 2016 г. Европейская комиссия предложила установить дополнительное регулирование для криптовалютных бирж и компаний, предоставляющих криптовалютные кошельки пользователям. В частности, предлагается обеспечить обязательную регистрацию или лицензирование деятельности криптовалютных бирж, осуществляющих обмен криптовалюты на фиатные деньги и наоборот, и компаний, предоставляющих криптовалютные кошельки пользователям. Кроме того, планируется создание центральной базы данных с информацией о пользователях цифровых валют. Вместо термина «криптовалюта» европейскими регуляторами используется термин «виртуальная валюта» [1]. При этом она рассматривается в том числе и как средство платежа. Однако такой подход был раскритикован ЕЦБ, который считает, что определение криптовалюты как виртуальной валюты несовершенно [2]. Кроме того, в соответствии с его заключением цифровая валюта – это средство обмена, а не платежа, и не является ни деньгами, ни валютой.

В июле 2016 г. Еврокомиссия предложила принять директиву, которая обяжет криптовалютные биржи и провайдеров криптовалютных кошельков соблюдать требования Директивы о предупреждении использования финансовой системы для целей отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (2015/849/ЕС). Так, предлагается ввести обязательную регистрацию или лицензирование деятельности криптовалютных бирж, осуществляющих обмен криптовалюты на фиатные деньги и наоборот, а также провайдеров криптовалютных кошельков. Проектом директивы также предусмотрено создание центральной базы данных с информацией о пользователях цифровых валют. Соответствующие предложения были переданы на рассмотрение Европейского парламента [1].

В октябре 2016 г. было опубликовано заключение ЕЦБ относительно предложения Еврокомиссии [2]. В нём регулятор:

Поддержал введение обязательной регистрации или лицензирования деятельности криптовалютных бирж, которые осуществляют обмен

криптовалюты на фиатные деньги и наоборот, и провайдеров криптовалютных кошельков;

Указал на несовершенство определения криптовалюты в качестве виртуальной валюты и средства платежа (по его мнению, криптовалюта – это скорее средство обмена);

Отметил, что цифровая валюта не является ни деньгами, ни валютой;

Заявил, что широкое принятие цифровых валют может негативным образом отразиться на способности центральных банков контролировать находящуюся в обращении денежную массу.

В сентябре 2017 г. президент Европейского центробанка Марио Драги заявил, что ни одна из стран-участниц ЕС не имеет права вводить собственную валюту. Драги сделал это заявление в ответ на планы Эстонии ввести государственную криптовалюту – эсткойн.

Законодательство Германии рассматривает криптовалюту как «единицу расчета», позволяет отнести к финансовым инструментам, представляющим собой форму «частных денег», которые могут облагаться налогом на прирост капитала в 25% в случае, если прибыль была получена в течение одного года после получения биткоинов. В августе 2013 г. Министерство Финансов Германии, давая разъяснение по запросу парламента, объявило, что оно не считает биткоин электронными деньгами или функциональной валютой. Вместо этого ведомство заявило, что считает биткоин «единицей расчета», «частными деньгами» и «финансовым инструментом».

Тем не менее, в ряде случаев коммерческое использование виртуальной валюты может требовать лицензирования в соответствии с положением о лицензировании финансовых услуг Закона о банковской деятельности. За отсутствие лицензии на такую деятельность лица привлекаются к ответственности (ст.54 Закона).

Требует получения специального разрешения (лицензии) деятельность с криптовалютой в коммерческих целях. Так, продажа и покупка виртуальной валюты, не обмениваемой на товар, лицом, участвующим в сделке в качестве посредника (экономические последствия сказываются на принципале), представляет собой брокерские услуги, которые подлежат лицензированию

В конце декабря Глава Бундесбанка Карл Людвиг Тиле назвал биткоин дорогой и неэффективной системой, непригодной для денежных расчетов. Он подчеркнул, что вложения в биткоин можно очень быстро потерять. По его словам, создание цифрового аналога евро не стоит в повестке дня [3].

Криптовалюты в Швейцарии рассматриваются наравне с иностранными валютами, операции с использованием криптовалюты не облагаются НДС. По общему правилу, операции с криптовалютами не требуют получения специальных разрешений (лицензий), однако некоторые виды деятельности, связанные с криптовалютами, включая покупку и продажу криптовалют на коммерческой основе и действующих торговых площадках, могут подлежать лицензированию при наличии определенных условий [4]. Также к операциям с криптовалютами применяются общие требования законодательства

Швейцарии о борьбе с отмыванием денежных средств. В июле 2017 г. Швейцарский федеральный совет объявил о создании «нормативной песочницы», направленной на создание благоприятной среды для стартапов в области финансовых технологий.

Особенно благоприятные условия для крипто-стартапов созданы в кантоне Цуг, «Криптодолине», где создана одна из лучших экосистем в сфере технологий распределенных реестров. Вначале 2017 г. до сих пор неофициальное название «Криптодолина» было закреплено созданием CryptoValleyAssociation – некоммерческой организации, которая объединяет предпринимателей, инвесторов, учебные заведения и органы власти для продвижения передовых исследований и разработок. Примером креативного подхода властей является тот факт, что Цуг стал первым в мире городом, где биткойном можно оплатить, например, штраф за неправильную парковку. Кроме того, в некоторых банках здесь свободно меняют криптовалюту на обычные деньги. Многие стартапы приезжают сюда для того, чтобы сделать первичное размещение криптоактивов и привлечь инвестиции. Целые юридические фирмы занимаются сопровождением таких проектов, а консалтинговые компании проводят «ISO под ключ» [5].

Игроки и регуляторы в Швейцарии сейчас работают над поправками в корпоративное и финансовое законодательства, чтобы, с одной стороны, закрепить происходящие изменения, а с другой, способствовать беспрепятственному развитию технологий.

Правительство Великобритании заявило, что операции с биткойнами являются нерегулируемой активностью, криптовалюты рассматриваются скорее как иностранная валюта для различных целей, включая налогообложение. Биткоин относится к категории «частных денег». Операции по обмену биткойнов на национальную или иностранную валюты не облагаются НДС. При этом налог взимается в установленном порядке при сделках купли/продажи товаров и услуг, осуществляемых в криптовалюте. Доходы, полученные от спекуляций с криптовалютами, облагаются налогом на прирост капитала. В 2014 г. Управление по налогам и таможенным пошлинам подтвердило, что биткоин – это и не валюта, и не деньги, поэтому криптовалюта никаким образом не может регулироваться финансовым законодательством Великобритании. Таким образом, цифровая валюта в Великобритании и до сегодня считается уникальной комбинацией цифр, полученной в результате сложных математических вычислений и алгоритмов. Поэтому биткоин также не подпадает под действие Закона Великобритании о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем [6].

Технология блокчейн основана на формировании взаимосвязанных цепочек блоков данных с применением криптографической защиты к потоку транзакций с децентрализованным хранением результатов в сети. Блокчейн позволяет избавиться от «доверенных посредников» и полностью

децентрализовать транзакции произвольных типов между любыми участниками в глобальном масштабе.

Блокчейн может применяться не только для транзакций, но и для фиксации, отслеживания, мониторинга и совершения операций с любыми активами. Блокчейн создает новые возможности по поиску, организации, оценке и передаче любых дискретных единиц. По некоторым экспертным оценкам это новая организационная парадигма для координации любого вида человеческой деятельности. В частности, развитие технологии блокчейн уже обозначено как одна из задач развития проактивного государства в рамках ГП «Цифровой Казахстан». Технология блокчейн породила ряд новых понятий, не использовавшихся ранее, таких как: смарт-контракт, токен, майнинг, ICO, криптовалюта и ряд других. Они требуют однозначного понимания при их применении и соответственно принятия их определений.

10 марта 2019 года в Брюсселе представители ЕС обсуждали влияние технологических разработок на будущее Европы. В результате более 22 государств подписали декларацию о формировании Европейского партнерства в сфере технологии блокчейн.

В документе сказано, что одним из направлений деятельности будет развитие инфраструктуры для повышения доверия пользователей к новым цифровым услугам и защиты персональных данных. Также участники будут обмениваться опытом и знаниями для совершенствования навыков инвестирования и взаимодействия с информационными технологиями.

Мария Габриэль, комиссар по цифровой экономике и обществу, сказала, что в будущем все государственные службы будут использовать технологию блокчейн, которая также откроет новые возможности для бизнеса и принесет пользу гражданам.

К 2020 году ЕС планирует выделить на развитие технологии блокчейн около €300 млн. С момента запуска своей Блокчейн-обсерватории и февральского форума 2018 года Европейская комиссия уже вложила 80 млн евро в блокчейн-проекты в сферах технического и социального развития. Два проекта уже профинансированы — это MHDMD и DECODE.

Помимо блокчейна были рассмотрены вопросы объединения усилий в развитии искусственного интеллекта, совместного использования данных, поощрения инноваций и расширения сети 5G.

В декабре 2017 г. руководитель Банка Англии Марк Карни заявил [7], что видит «фундаментальные проблемы», которые возникнут при выпуске криптовалют центральными банками для свободного обращения среди населения. Незадолго до этого он высказался в Парламенте, что технология блокчейн может улучшить проведение транзакций между финансовыми институтами. При этом пояснил, что если подход будет применен в масштабах всей экономики и криптовалюта войдет в свободное обращение среди населения, возникнет угроза финансовой нестабильности.

Список использованных источников:

1. Директива Еврокомиссии по регуляторам криптовалют http://ec.europa.eu/justice/criminal/document/files/aml-directive_en.pdf
2. Решение Европейского Центрального банка от 12.10.2016
3. https://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_con_2016_49_f_sigh.pdf
4. <https://www.finanzen.net/nachricht/private-finanzen/euro-am-sonntag-bundesbanker-thiele-risiko-rasanter-verluste-5882221>
5. https://zakon.ru/blog/2017/10/17/vse_chno_hoteli_znat_o_regulirovanii_v_shvejcarii/
6. Чудная криптодолина – Швейцария <https://rb.ru/longread/swiss-ico/>
7. Ежеквартальный бюллетень Банка Англии <https://www.bankofengland.co.uk/quarterly-bulletin/quarterly-bulletins/>
8. <https://www.reuters.com/article/uk-britain-boe-carney-bitcoin/boes-carney-sees-problems-with-central-bank-issued-cryptocurrencies-idUSKBN1EE1ZO>
9. <https://bitcryptonews.ru/news/blockchain/v-es-dogovorilis-o-sovmestnoj-rabote-v-razvitii-czifrovyyix-texnologij>.