DOI: 10.17117/na.2016.05.01.216

Поступила (Received): 24.05.2016

<http://ucom.ru/doc/na.2016.05.01.216.pdf>

Сакун С.В., Пушкарёва Н.В.
О необходимости запрета криптовалют
в Российской Федерации

Sakun S.V., Pushkareva N.V.
Necessity to prohibit cryptocurrency in Russian Federation

Роль криптовалют в современном мире неуклонно растет. Мировое сообщество вынуждено создавать правовой и технический инструментарий взаимодействия с данным явлением. В статье рассмотрено понятие криптовалют, определены преимущества и недостатки данной цифровой валюты, выявлены основные виды реакции государственных регуляторов на криптовалюты. Определены текущие тенденции отношения к криптовалютам в России, осуществлена попытка ответить на вопрос о необходимости запрета криптовалют в России

Ключевые слова: криптовалюта, цифровые деньги, электронная наличность

Сакун Савелий Владимирович

Магистр

Национальный исследовательский Южно-Уральский государственный университет
г. Челябинск, проспект Ленина, 76

Пушкарёва Наталья Викторовна

Кандидат экономических наук, доцент

Уральский государственный университет
г. Челябинск, проспект Ленина, 76

The role of cryptocurrency is steadily growing in the world. The international community has to create some legal and technical tools of interaction with this phenomenon. The article considers the concept of cryptocurrency, defines advantages and disadvantages of this digital currency, identifies the main types of state regulator's reaction on cryptocurrency. Also some current trends related to cryptocurrency in Russia are determined and here is made an attempt to answer a question about the necessity to prohibit cryptocurrency in Russia

Key words: cryptocurrency, digital money, e-cash

Sakun Savely Vladimirovich

Master

National research South Ural state university
Chelyabinsk, Lenina ave., 76

Pushkareva Natalya Victorovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

National research South Ural state university
Chelyabinsk, Lenina ave., 76

Криптовалюта (от англ. cryptocurrency) – вид цифровой валюты, чьим эмитентом являются сами пользователи, участники распределенной компьютерной сети. Криптовалюты не являются денежным заменителем, в привычном смысле они ничем не обеспечены, однако их активно используют миллионы людей.

Криптовалюты в действительности выполняют реальную функцию денег: с помощью криптовалют возможно оплачивать товары и услуги у продавцов, которые согласны их принимать. Криптовалюты можно накапливать, использовать в качестве инвестиционного или спекулятивного инструмента.

Можно выделить следующие признаки криптовалют: они являются одним из видов цифровой валюты (электронных денег); в работе используются криптографические методы защиты; функционирование полностью децентрализовано и не зависит от внешнего вмешательства; зачастую менее зависимы от законов и правоохранительных органов, по сравнению с обычной валютой; псевдоанонимны; сделки необратимы.

Рассмотрим работу криптовалюты на примере самой первой из них – Биткойна. У криптовалют необычный процесс создания. Чтобы произвести единицу биткойна необходим специальный процесс – майнинг (от англ. mining – добыча полезных ископаемых). Суть майнинга в решении компьютером пользователя специальной криптографической задачи, после чего пользователь получит определенное количество монеток биткойна. Чем больше участников принимают участие в майнинге, тем сложнее процесс добычи монеток. Изменение сложности позволяет добиваться равномерного генерирования монет (рис. 1).

Рис. 1. Увеличение сложности добычи «монеток» в Bitcoin [1]

Рис. 2. Прогнозируемое количество биткойнов с течением времени (годы с 2009 по 2033)

Общее количество денежных единиц почти в каждой криптовалюте имеет предел. У биткойна это 21 миллион монет, которые могут делиться до 10 в 8 степени. Заложенное в программу свойство дробленности позволяет избежать дефляции, а ограниченный выпуск монет – от инфляции. Скорость добычи монет обратно пропорциональна их количеству, если взять интеграл этой функции по времени, то получится экспонента (рисунок 2).

Данные обо всех денежных средствах хранятся в специальной базе данных, находящейся в компьютерах пользователей. Данная база автоматически синхронизируется между всеми пользователями с использованием технологии, построенной на пиринговом сетевом протоколе. Система полностью надежна, поскольку в ней используются криптографические средства защиты, а все участники системы частично анонимны. Анонимность частична, поскольку информация обо всех транзакциях пользователей находится в открытом доступе, однако раскрытие своих персональных данных для использования системы не требуется. Система построена таким образом, что полностью независима от внешнего вмешательства. Поэтому манипуляция курсом через изменение денежной массы просто невозможно.

Таким образом, функционирование системы децентрализовано в распределенной компьютерной сети, а валютная стоимость биткойна зависит от спроса и предложения, т.е. регулируется участниками сети. Таков общий принцип работы одной из криптовалют под названием Биткойн.

Использование криптовалют не требует связи с центром для подтверждения оплаты, следовательно, стоимость транзакции сводится к минимуму и криптовалюты могут использоваться для обеспечения микроплатежей, когда использование традиционных кредитных карт становится невыгодным.

Криптовалюты относительно просто регулируются, поскольку их ценность определяется законом спроса и предложения, а не политикой какой-либо страны или финансового института. Вся эта запутанность традиционных валютных систем является негативным фактором для многих людей.

В таблице 1 представлен топ-10 различных валют упорядоченные по рыночной капитализации.

Криптовалюты открыты, надежны, из-за возможности вычисления каждым клиентом правильности транзакций невозможно фальшивомонетчество – все это также привлекает людей к использованию криптовалют. Среди других преимуществ криптовалют [3]:

1. Скорость транзакций
2. Полная или частичная анонимность
3. Безопасность, надежность, защищенность
4. Прозрачность системы
5. Дружественность к пользователю
6. Круглосуточная доступность для использования
7. Понятные принципы рыночного ценообразования

Словом, для привлекательности криптовалют существуют объективные причины. Однако криптовалюты сложно регулировать и у них есть значительные минусы.

**Таблица 1. Рейтинг криптовалют основанный
на рыночной капитализации (данные на 31 мая 2016г.) [2]**

Название	Текущая капитализация, дол. США	Курс, цена в долларах США за виртуальную монету
Bitcoin	\$ 8,393,361,527	\$ 537.91
Ethereum	\$ 1,024,575,039	\$ 12.72
Litecoin	\$ 216,577,627	\$ 4.71
Ripple	\$ 200,585,565	\$ 0.005753
The DAO	\$ 139,204,893	\$ 0.118697
Dash	\$ 53,345,136	\$ 8.23
Lisk	\$ 34,094,300	\$ 0.340943
MaidSafeCoin	\$ 30,971,194	\$ 0.068437
Dogecoin	\$ 24,888,264	\$ 0.000238
Steem	\$ 21,545,625	\$ 0.507891

Основная и самая большая проблема, которая является следствием преимущества – доступность для использования любым лицом для любых целей. Вместе с возможностью остаться анонимным – данная связка позволяет совершать криминальную деятельность. Например, финансировать терроризм, отмывать деньги или продавать нелегальные товары [4].

Следующая опасность использования криптовалют – шанс потери денежных средств из-за взлома, махинаций или биржевых афер. К примеру, результатом хакерской атаки на крупнейшую биржу Bitstamp стало хищение 20 000 BTC, что по тому курсу составляло больше \$5 млн. Бирже пришлось временно остановить свою работу для аудита системы безопасности.

Другой недостаток напрямую не относится к криптовалютам, однако является следствием особых условий генерации «монеток». Распространена практика нелегального майнинга. К примеру, злоумышленниками распространяется вирус, запускающий на компьютере жертвы программу для майнинга, затем вирус использует вычислительную мощность чужого компьютера в своих целях. Таки образом, хакеры заставляют компьютеры зарабатывать для них деньги. Данный факт портит отношение пользователей к криптовалютам.

Зачастую регулирующими органами стран криптовалюты рассматриваются как денежный суррогат. Денежные суррогаты – это заменители официальных форм денег, вводимые в обращение хозяйствующими субъектами произвольно с целью осуществления платежей. Главная проблема суррогата то, что он ничем не обеспечен и в случае возникновения проблем с его использованием, стоимость суррогата может сильно уменьшиться. Это может привести к усилению проблем в денежном обращении и в социально-экономической жизни государства.

Следующая негативная сторона использования криптовалют – возможное уменьшение спроса на государственные валюты, ослабление банковской системы и дестабилизация экономики, что приводит к снижению возможностей государственного вмешательства в экономику. Также при использовании криптовалют существует проблема собираемости налогов. Во многих странах не существует инструментария и правовой базы для сбора налогов при использовании криптовалют.

Курс криптовалют зачастую сильно волатилен, поскольку формируется за счет спроса и предложения. Ежедневные колебания курса зачастую превышают 25%. Это отрицательно влияет на возможность использования криптовалют для расчётов в торговых операциях, однако наталкивает пользователей на спекуляцию. Криптовалюты малостабильны и их курс сложно прогнозировать. Системы уязвимы к сезонным и структурным колебаниям.

Прежде чем переходить к вопросу о запрете криптовалют в РФ, стоит обратить внимание на зарубежный опыт. Свою первую известность криптовалюты получили в 2008 году, с тех пор невозможно сказать, что существует какое-то единое мнение о криптовалютах. Вообще, можно выделить 3 вида реакции (отношения) управляющих органов государств на криптовалюты:

1. Негативно-запретительная. В странах с данной реакцией стремятся запретить криптовалюты.

2. Нейтрально-регулирующее. Страны понимают неизбежность существования и использования криптовалют, разрабатываются инструменты для регулирования.

3. Лояльно-поощрительное. Страны почти не препятствуют работе криптовалют.

При негативном отношении, регулирующие органы страны рассматривают криптовалюты, как фактор ему неподконтрольный, а, следовательно, как угрозу. В этом случае, криптовалюты запрещают. К примеру, 5 декабря 2013 года ЦБ Китая был введен запрет на использование биткоина финансовыми организациями страны. Что интересно, данный запрет не коснулся физических лиц. Им разрешено использовать криптовалюты и участвовать в транзакциях принимая все возможные риски и последствия.

Другим примером страны, в которой запрещены криптовалюты – Боливия. Центральный банк Боливии заявил: «Незаконным является использование любой валюты, которая не выдается и не контролируется правительством или уполномоченным органом». Что, безусловно, означает запрет криптовалют.

Также использование криптовалюты запрещено в Бангладеш, связано это с тем, что, по мнению регулятора, использование криптовалют способно нанести финансовый ущерб людям. В Бангладеш торговля Bitcoin и другими цифровыми валютами может привести к наказанию до 12 лет лишения свободы.

Во Вьетнаме в феврале 2014 года был запрещен Bitcoin, ссылаясь на потенциальное использование валюты преступниками и высокими рисками для инвесторов. Также по отношению к криптовалютам существуют запреты в Швеции, Исландии, Эквадоре.

Резко негативное отношение к криптовалютам наблюдается и у Центрального Банка РФ. 27 января 2014 года пресс-служба Банка России опубликовала позицию банка по отношению к криптовалютам: «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют» [5], в частности, Биткойн». В данном послании криптовалюты были признаны денежным суррогатом и вынесено предупреждение, что любое взаимодействие с криптовалютами «будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных опе-

раций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Следующее отношение к криптовалютам – нейтрально-регулирующее. В странах с данным отношением власти и регулирующие институты осознают неосуществимость полного запрета криптовалют, поскольку это целиком и полностью интернет-явление. Просто невозможно запретить использование криптовалют целиком – всегда найдутся лазейки обойти официальные запреты. Поэтому, при данном отношении к криптовалютам, регулирующие органы выступают за регламентацию криптовалют, словом стремятся законодательно определить данное явление и выработать инструменты по его хоть и частичному, но контролю.

Среди первых стран, обративших большое внимание на криптовалюты, были США. В данной стране прилагают максимум усилий законодательного регулирования криптовалют. В США пользователи биткоинов, производящих их обмен на другие валюты (в основном это биткоин-биржи и обменные пункты), регистрируются как «фирмы, оказывающие расчетно-кассовые услуги». При этом казначейство не требует отчетности от пользователей и компаний, которые создают биткоины для личных целей. 19 ноября 2013 года в Конгрессе США произошло первое заседание, посвященное криптовалюте. На этом заседании прозвучало заявления главы Федеральной резервной системы Бена Бернанке. В своем заявлении он назвал виртуальные валюты перспективными, особенно если они позволяют осуществлять платежи быстро и безопасно.

Другим примером нейтрально-регулирующего отношения к криптовалютам является Япония. Власти Японии положительно относятся к криптовалютам, более того, законодательно их регулируют. К примеру, японский финансовый регулятор (FSA) заявил о необходимости приравнять Биткоин и остальные криптовалюты к обычным фиатным деньгам. Этот шаг, по мнению регулятора, будет способствовать защите прав потребителей и стимулирует рост виртуальной экономики.

Последний вид отношения к криптовалютам – лояльно-поощрительный. В этом, государственные регуляторы минимально вмешиваются в работу системы криптовалют, а зачастую создают благоприятные условия для их использования. Лояльно относятся к криптовалютам Швейцария, страны Евросоюза. К примеру, Швейцарские власти рассматривают цифровые валюты в одном ряду с прочими иностранными валютами. Биткоин-биржа получила статус финансового посредника и вынуждена соблюдать требования, как банковского законодательства, так и норм по противодействию отмыванию денег. В Евросоюзе криптовалюта биткоин может выступать средством платежа на уровне с традиционными валютами. При этом все операции, связанные с обменом биткоинов, облагаются налогом так же, как и операции с традиционными валютами. Такое решение принял Европейский суд справедливости 22 октября 2015 года.

Как уже было сказано, первая официальная реакция российского регулятора на криптовалюты последовала 27 января 2014 года. В письме от ЦБ РФ никто не запрещал криптовалюты, однако было ясно сказано, что криптовалютам

в нашей стране не рады. Однако это не значит, что с 2014 года в России выработалось единое мнение о будущем криптовалют. Существует два противоборствующих отношения к криптовалютам: резко негативное и нейтрально-регулирующее.

18 апреля 2016 года Глава Следственного комитета Российской Федерации А. Бастрыкин в своей статье о «гибридной войне» [6] США против России высказал свое негативное отношение к криптовалютам. По мнению Главы Следственного комитета, следует ввести уголовную ответственность за деятельность связанную с криптовалютами, по причине того, что их можно использовать для финансирования терроризма. К тому же другая угроза, по мнению Бастрыкина – опасность нарушения финансовой стабильности государства в случае широкого распространения криптовалют.

Ранее до этого, 25 февраля в новостях проскальзывала информация о том, что Министерство финансов РФ разработало законопроект, предусматривающий уголовную ответственность за выпуск и оборот криптовалют. Данный законопроект должен будет поступить на рассмотрение в Госдуму не позднее июня 2016 года [7].

Однако в Совете Федерации не поддержали предложения запретить криптовалюты в России. По мнению председателя временной комиссии Совфеда по информационной политике, зампреда конституционного комитета Совфеда Л. Боковой, развитие криптовалют в России неизбежно. Сенатор считает нецелесообразным отказ от криптовалюты в России, вместо этого следует законодательно регулировать все вопросы, связанные с выпуском и оборотом криптовалют и для начала необходимо устранить анонимность участников их оборота, для обеспечения контроля финансовых операций, для борьбы с финансированием криминальной деятельности. По мнению председателя ЦБ РФ Э. Набиуллиной, озвученном на Казанском форуме инновационных финансовых технологий Finnpolis, Банк России будет изучать вопрос использования криптовалют, видит в них риски, но надеется справиться. Мнения о том, что запрещать использование криптовалют нельзя, придерживается и глава Сбербанка Г. Греф. «Нам представляется как профессионалам в этой части, что это точно не то, что нужно запрещать», – сказал он. О криптовалютах высказывался и Президент России Владимир Путин. Президент полагает, что криптовалюты могут использоваться в каких-то сегментах экономики, однако не отрицает фундаментальные проблемы с широким использованием криптовалют сегодня.

Каким будет финал противоборства, покажет время. Уже сейчас ясно, что криптовалюты являются возможной угрозой для экономической безопасности России и существуют объективные проблемы с массовым использованием криптовалют среди населения.

Вместе с тем, легализация криптовалют позволит рядовым пользователям использовать криптовалюты на свой страх и риск для осуществления «мирной» деятельности, не опасаясь уголовной ответственности. Словом, необходимы рациональные меры к данному явлению. Одним лишь запретом и запугиваниями криптовалюты не ограничить. Криптовалюты следует изучать и внимательно следить за зарубежным опытом их регулирования.

Список используемых источников:

1. График изменения сложности майнинга Bitcoin (BTC).
URL: https://bitmakler.com/Bitcoin_slozhnost_grafik
2. Crypto-Currency Market Capitalizations. URL: <https://coinmarketcap.com/>
3. Брюхов О.В. Биткоин и его развитие в современной экономике // Электронный вестник Ростовского социально-экономического института. № 2. 2014. С. 193-194.
4. Фомина Ж.С., Гуторов Н.А. Биткоин: угроза экономической безопасности или «электронное золото» // Достижения вузовской науки. № 8. 2014. С. 265.
5. Пора поставить действенный заслон информационной войне.
URL: <http://www.kommersant.ru/doc/2961578>
6. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 27 января 2014 года.
7. Минфин подготовил законопроект о запрете биткоинов.
URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/68927>

© 2016, Сакун С.В., Пушкарёва Н.В.

О необходимости запрета криптовалют в
Российской Федерации

© 2016, Sakun S.V., Pushkareva N.V.

Necessity to prohibit cryptocurrency in Russian
Federation