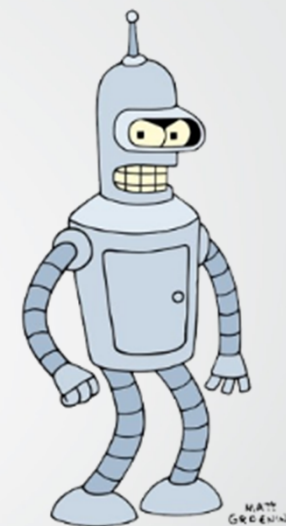


«Современные проблемы использования криптовалют»

ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ БИРЮКОВ

Доктор юридических наук, профессор,
заведующий кафедрой международного и евразийского
права Воронежского государственного университета

E-mail: birukovpn@yandex.ru





- Ты криптовалюту видишь?
- Нет.
- А она есть!

Различают три вида криптовалют (далее KB):

- 1) необеспеченные (биткойн, альткойны). Они имеют ценность лишь пока все считают, что они чего-то стоят;
- 2) обеспеченные – стейблкойны (Digix Gold, TrueUSD и др.). Под ними есть определенное имущество (золото, нефть, валюты и т.п.);
- 3) токенизированные активы. Они применяются для закрепления за владельцем определенных прав. Можно выделять следующие виды:
 - а) аналоги долговых ценных бумаг (типа векселя, облигации),
 - б) аналоги акций (подтверждают участие в капитале организации и соответствующие права),
 - в) аналоги контрактов (подтверждают право на получение определенного товара или услуги).



В начале 2022 года совокупный объем капитализации КВ достигал 2,3 трлн. долл. США (чуть менее 1 % глобальных финансовых активов). Это много.

Большинство государств жестко регулирует или вообще запрещает платежи в КВ.

Однако некоторые страны дали криптовалюте статус национальных денег.

Так, Сальвадор считает биткойн законным платежным средством наравне с долларом США.

Венесуэла ввела национальную криптовалюту El Petro, чтобы обойти санкции США.



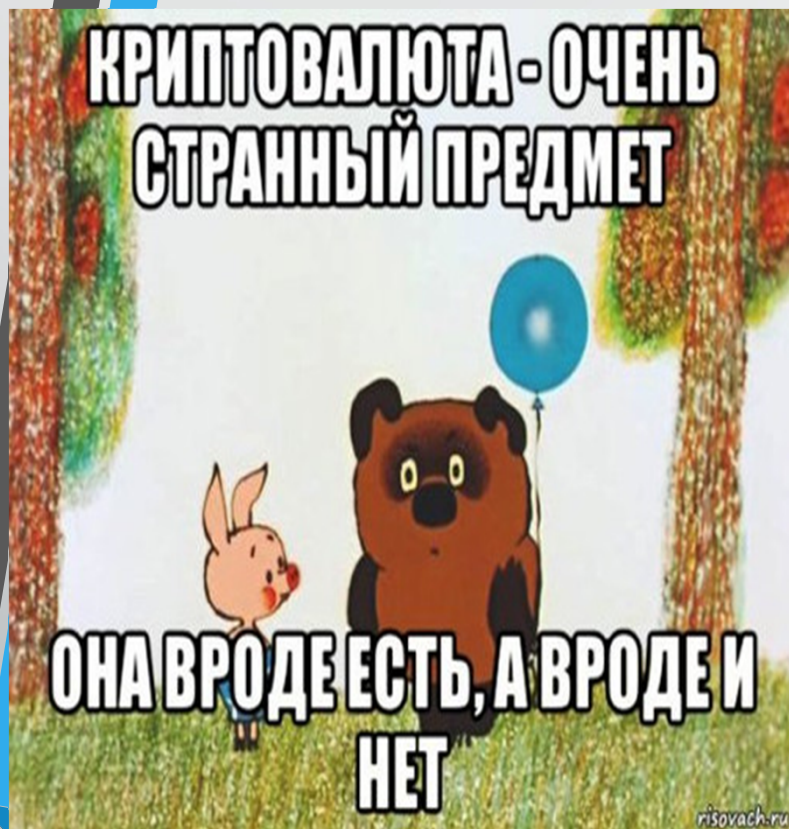
- Я вложил все деньги в криптовалюту!

В 2021 г. объем сделок российских граждан с КВ достиг 5 млрд долл. США. В этом году эта цифра в связи с событиями на Украине будет превышена.

До 2022 г. Россия находилась в числе мировых лидеров по объему майнинговых мощностей.

В связи с событиями на Украине инвесторы по всему миру начали переводить фиатные деньги в КВ, чтобы защититься от финансовых последствий кризиса.

Глава Европейского ЦБ и Министр финансов США заявляют, что российские компании и граждане используют КВ, чтобы «обойти санкции». От себя добавлю, и чтобы защитить накопления и полученные незаконным путем средства, поскольку КВ активно часто используются для расчетов в ходе противоправной деятельности.



После введения антироссийских санкций многие криптобиржи (а они все - иностранные юрлица) перестали поддерживать прямое пополнение счета с банковских карт российских юридических лиц и граждан из-за ограничений международных платежных систем. Коварные криптобиржи заморозили кошельки россиян и приостановили операции по ним.

Напомню, что по ФЗ о валютном регулировании и валютном контроле 2003 г. крипта в России не считается валютой и валютными ценностями.

ФЗ о цифровых финансовых активах 2020 г. не считает КВ средством платежа и запрещает российским компаниям и гражданам принимать ее в оплату товаров, работ, услуг.



- Вот где криптовалюту майнили,
туда и идите!

21 февраля 2022 г. ЦБ России предложил:

А) запретить выпуск, обмен и обращение КВ России. Предполагается ввести ответственность за указанные действия и за использование КВ в качестве средства платежа.

Б) запретить эмиссию КВ, а также организацию обращения и обмена КВ на территории России криптобиржами, криптообменниками, р2р-платформами.

В) разработать механизмы выявления операций и лиц, которые их осуществляют, механизмы блокировки операций по покупке или продаже КВ за фиатные деньги, а также определить компетентные органы по реализации этих мер.



-Ты пришел спасти человечество от машин?

- Нет. Закупить биткойнов по дешевке.

Г) запретить финансовым организациям вложения в КВ и связанные с ними финансовые инструменты,

Д) запретить использование российских финансовых посредников и инфраструктуры при любых операциях с КВ (приобретение, платежи и переводы), хранение КВ и использование криптодеривативов. Нарушением будет считаться не только владение КВ, но и ее инвестирование в производные финансовые инструменты.



- Как тебе такое,
Илон Маск?

17 марта 2022 г. ЦБ России предписал банкам усилить контроль за клиентами, чтобы те с помощью КВ не обходили введенные из-за санкций ограничения на валютные операции.

В частности, нужно обращать особое внимание на транзакции, направленные на вывод средств за рубеж или на покупку и продажу КВ.

Банки должны задерживать обработку транзакций, требовать объяснения у клиентов и отказывать в совершении подозрительных операций, перечень которых был установлен ранее.

Банки должны сообщать Росфинмониторингу о попытках нарушить установленные правила.



Как говорил Генеральный прокурор СССР, «главное в процессе расследования – не выйти на самого себя»



Надо сказать, что еще 2019 г. виртуальные активы, в том числе криптовалюта, были указаны в соответствующих постановлениях Пленумов ВС РФ о взяточничестве и отмывании преступных доходов.

В настоящее время Генпрокуратура России разрабатывает нормативные акты, регулирующие выявление и наложение ареста на виртуальные активы. Привлечены Следственный комитет, ФСБ, МВД России, Росфинмониторинг, Минюст, ФТС, ФССП, Верховный суд РФ.

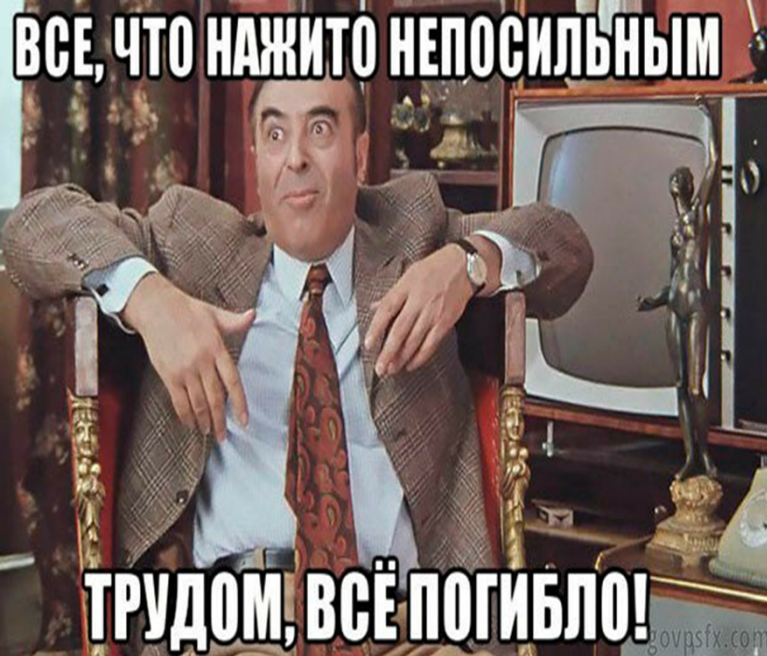
Кроме того, готовятся изменения в УК РФ и УПК РФ. Криптовалюту хотят специально упомянуть в качестве предмета преступления, а также объекта ареста и конфискации.



21 марта 2022 г. МВД России возбудило первое в РФ уголовное дело о растрате имущества криптобиржей.

Один из российских владельцев вывел часть средств клиентов с торговой площадки и присвоил их. При задержании у него изъяли свыше 190 млн. рублей (в чемоданах). Также полиция изъяла свыше \$1 млн и криптокошельки с похищенными у клиентов КВ. Наложено арест на остальное имущество подозреваемого.

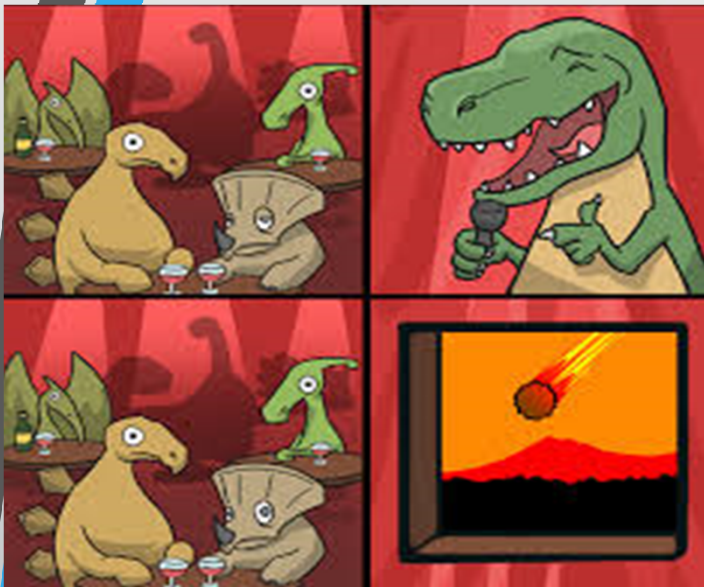
Таким образом, изъятие криптовалюты – важное средство сохранения финансов России и борьбы с преступлениями. Главное – ее найти 😊



Оценивая общую ситуацию в мире, можно заметить, что все больше государств вводит прямой запрет на использование КВ в качестве средства платежа или ужесточают правила.

Ряд государств прямо запрещают работу криптобирж, другие ужесточают требования в антиотмывочной области и требуют подробную отчетность регуляторам.

В части регулирования инвестиций в крипту государства либо вводят запреты, либо дают своим резидентам рекомендации не инвестировать в такие инструменты. Наиболее жесткий подход регуляторы реализуют по отношению к необеспеченным КВ (биткойну). ¹¹



Они не контролировали использование криптовалюты и вымерли.

С появлением национальных цифровых валют и по мере совершенствования систем быстрых платежей необходимость в использовании КВ в расчетах и законных трансграничных переводах существенно снизится.

Таким образом, поле законного использования КВ (особенно необеспеченной) сократится. Однако полностью не исчезнет. Все зависит от воли государств.

Общая мировая тенденция в отношении КВ - запреты и усиление госконтроля - сохранится.

Спасибо за внимание!

© Бирюков П.Н., 2022

