

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

УДК 351:72

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБОРОТА ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ

А.В. Бойкова

ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», г. Тверь

© Бойкова А.В., 2022

DOI: 10.46573/2409-1391-2022-2-92-97

***Аннотация.** В статье проведен анализ точек зрения по вопросу полного запрета или регулирования криптовалют ввиду множества связанных с ними рисков. Обобщены ключевые изменения механизма регулирования оборота цифровых валют. Систематизированы критические замечания, которые, по мнению профессионального сообщества, тормозят развитие блокчейн-технологий в целом. Обосновано, что совершенствование нормативно-правового регулирования оборота цифровых валют следует проводить в соответствии с международным опытом и с учетом мнений участников рынка, поскольку адекватное правовое регулирование исключает возможность появления параллельной финансовой системы, вводит четкие и понятные правила игры для участников рынка, создает инструменты для защиты прав инвесторов.*

***Ключевые слова:** финансовая система, криптовалюта, цифровые финансовые активы, регулятор, экономические преступления, банк.*

***Актуальность.** По информации немецкой компании Statista, специализирующейся на маркетинговых исследованиях и статистических измерениях, в 2021 году клиенты в три раза чаще пользовались криптовалютными кошельками Binance в сравнении с другими криптовалютными кошельками, доступными в России. В абсолютном выражении ежедневное количество пользователей криптобиржи Binance выросло с ноября 2020 года по февраль 2021 года с 10 000 до 30 000 человек. При этом, например, в Нигерии с декабря 2020 года по январь 2021 года количество активных пользователей приложения для продажи и покупки криптовалют Luno увеличилось на 15 000. В опросе, проведенном в 55 странах мира, в рамках которого респонденты должны были ответить о наличии у них криптовалют (в частности, биткойна), Россия заняла 35-е место. В то же время в 2020 году Россия заняла третье место в мире по добыче биткойнов [1].*

Подтверждают это и данные сингапурской компании TripleA. По числу владельцев криптовалют Россия занимает третье место в мире (17 379 175), после Индии (100 740 320) и США (27 491 810). На четвертом месте находится Нигерия (13 016 341), замыкает пятерку лидеров Бразилия (10 373 187) [2].

Кроме того, согласно оценкам компании, криптовалюта занимает пятое место (17 %) среди самых популярных инвестиционных инструментов в России, опережая золото (16 %), а также акции и облигации (10 %) [2].

Согласно экспертным оценкам, полученным на основе анализа IP-адресов крупнейших пользователей криптобиржи, россияне владеют криптовалютами на сумму

более чем 16,5 трлн руб. (открыто более 12 млн криптовалютных кошельков), что составляет примерно 12 % от совокупной стоимости мировых активов или треть рыночной капитализации базового российского фондового индекса [3].

В исследовании, выполненном компанией Binance Research, среди ключевых причин инвестирования в криптовалюты указаны следующие:

владение криптовалютой в рамках долгосрочной стратегии инвестирования (55 % респондентов);

недоверие к традиционной финансовой системе (38 %);

возможность быстрой прибыли от краткосрочных торговых сделок (31 %);

боязнь упустить выгоду (27 %) [4].

Таким образом, в сложившихся условиях стратегически верным решением является регулирование данного сектора, а не полный его запрет.

Теоретический обзор. В феврале 2022 года Правительством РФ была принята Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют [5]. Ее реализация обеспечит создание необходимой нормативной правовой базы в рамках доработки проектов следующих федеральных законов:

1) законопроекта № 1065710-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения цифровой валюты)» (принят Государственной Думой РФ в первом чтении 17 февраля 2021 года [6]);

2) законопроекта «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»;

3) законопроекта «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации»;

4) законопроекта «О внесении изменений в статью 71 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”» [7].

С 1 января 2021 года в России вступил в силу закон № 259-ФЗ от 31 июля 2020 года «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», регулирующий отношения, связанные с оборотом цифровых финансовых активов [8].

Одним из первых законов, регулирующих цифровые права в РФ, стал закон № 259-ФЗ от 2 августа 2019 года «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Наряду с традиционными способами разрешается привлечение инвестиций через предложение утилитарных цифровых прав – создаваемых и оборачиваемых в информационной системе прав требования передачи вещи или интеллектуальных прав, прав требования выполнения работ или оказания услуг [9].

Возникновение утилитарного цифрового права, его осуществление, распоряжение им, в том числе передача, залог, обременение утилитарного цифрового права другими способами, или ограничение распоряжения утилитарным цифровым правом возможны только в инвестиционной платформе [9].

Под цифровой валютой законодатель понимает «совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей,

и (или) в качестве инвестиций...» [8]. Цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права соответствуют токенизированным активам.

Предложенная законодателем трактовка довольно универсальна и применима не только в отношении криптовалюты. Кроме того, хотя закон и легализует цифровую валюту, в то же время запрещает ее использование в России в качестве платежного средства.

Законопроект № 1065710-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» регулирует порядок декларирования сведений по операциям, связанным с использованием цифровой валюты. Среди ключевых новелл выделим следующие:

- цифровая валюта признается в качестве объекта налогообложения;
- сведения об операциях с цифровыми валютами, при годовом обороте более 600 тыс. рублей, подлежат обязательному декларированию;
- налоговые органы имеют право истребовать у банков информацию по операциям физических лиц с цифровыми валютами;
- установлен порядок подачи отчетности об операциях и остатках цифровых валют;
- предусмотрена ответственность за непредоставление в налоговые органы соответствующей информации и неуплату налогов по операциям с цифровыми валютами [6].

Необходимость налогообложения операций с цифровыми финансовыми активами напрямую следует из Письма Минфина России от 24 августа 2020 года № 03-03-06/1/73953. В частности, в нем говорится, что «логика положений главы 25 НК РФ подразумевает налогообложение всех доходов, полученных налогоплательщиком при осуществлении деятельности, за исключением поименованных в статье 251 НК РФ» [10].

В Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях также планируется внести ряд поправок, предусматривающих административную ответственность за незаконный оборот цифровых финансовых активов и нарушение правил совершения сделок с ними. Функцию контроля, как планируется, будут выполнять Банк России и ФНС России. Еще в 2020 году Минфин России выступил с инициативой ввести административную или уголовную ответственность за уклонение от декларирования сведений об операциях с криптовалютами. В частности, если владелец цифровых валют не отчитался перед ФНС России об операциях с цифровыми валютами за прошедшие три года хотя бы два раза, его могут лишить свободы сроком до трех лет. В примечании к проектной статье 199.5 УК РФ предложено считать крупным и особо крупным ущербом размер операций по зачислению цифровой валюты или по ее списанию за период в пределах трех лет подряд, превышающий сумму, эквивалентную 15 и 45 млн руб. соответственно [7].

В ходе публичного обсуждения проекта Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» профессиональным сообществом было отмечено, что он нуждается в существенной доработке.

Среди ключевых задач, запланированных к реализации в ближайшее время в рамках «дорожной карты» по регулированию криптовалют, разработчики, в частности, предполагают:

- разработать методику оценки стоимости криптовалютных активов;
- включить в классификатор видов экономической деятельности организацию оборота цифровых валют;

разработать функционал системы контроля операторов, организаторов и клиентов систем перевода цифровых валют между физическими лицами (в срок к маю 2022 года);

проработать комплекс ограничительных мер для участников рынка криптовалют, в том числе определить их статус, порядок их деятельности, выбрать надзорный орган в этой сфере;

разработать комплекс финансовых мер, направленных на недопущение использования криптовалют для отмывания денег вместо их полного запрета (к ноябрю 2022 года);

разработать механизмы регистрации и отчетности организаций, через которые проходит обращение цифровых активов (к декабрю 2022 года);

проработать механизм идентификации владельца виртуальной карты (участники рынка, подпадающие под требования закона по борьбе с отмыванием денег, должны направлять информацию об операциях с цифровыми валютами в Росфинмониторинг) [12].

Выводы. В условиях двух диаметрально противоположных точек зрения (напомним, что регулятор выступает за полный запрет операций с криптовалютами, в то время как у Минфина РФ более мягкий подход) целесообразно идти по пути поиска компромисса. Об этом свидетельствуют приведенные в статье поправки в действующие нормативно-правовые акты, затрагивающие вопросы регулирования оборота цифровых валют. В частности, предлагается реализовать концепцию регуляторно-ограничительного режима, а не полного запрета, что представляется целесообразным в сложившихся условиях с учетом международной практики.

Библиографический список

1. Raynorde Best Ranking of cryptocurren cywalle tappsin Russia 2017–2021. URL: <https://www.statista.com/statistics/1222304/most-popular-cryptocurrency-wallets-russia> (дата обращения: 01.02.2022).
2. Global cryptoadoption. URL: <https://triple-a.io/crypto-ownership/> (дата обращения: 01.02.2022).
3. Evgenia Pismennaya Russia Values Local Cryptoat \$200 Billionas Rules Near. URL: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2022-02-01/russia-values-local-crypto-market-at-200-billion-as-rules-near> (дата обращения: 01.02.2022).
4. Криптовалюты: тренды, риски, меры. URL: www.cbr.ru (дата обращения: 01.02.2022).
5. Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют. URL: <http://static.government.ru/media/files/Dik7wBqAubc34ed649ql2Kg6HuTANrqZ.pdf> (дата обращения: 09.02.2022).
6. Российская Федерация. Законопроект. «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации (в части налогообложения цифровой валюты)». URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1065710-7> (дата обращения: 01.02.2022).
7. Опубликована утвержденная правительством концепция «законодательного регламентирования механизмов организации оборота» криптовалют. URL: <https://d-russia.ru/opublikovana-utverzhdjonnaja-pravitelstvom-koncepcija-zakonodatelnogo-reglamentirovanija-mehanizmov-organizacii-oborota-kriptoaljut.html> (дата обращения: 09.02.2022).

8. Российская Федерация. Закон. «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. М., 2020. № 31 (часть I). Ст. 5018 (актуальный указ).
9. Российская Федерация. Закон. «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. М., 2019. № 31 (часть I). Ст. 4418. 5 августа (актуальный указ).
10. Письмо Минфина России от 24 августа 2020 года № 03-03-06/1/73953. URL: http://taxpravo.ru/zakonodatelstvo/statya-435555-pismo_minfina_rossii_ot_24082020_g_03_03_06_1_73953 (дата обращения: 01.02.2022).
11. Минфин предложил лишать свободы за недеklarирование криптовалют. URL: <https://www.rbc.ru/finances/12/11/2020/5fac09a99a794793ec51f92b> (дата обращения: 01.02.2022).
12. В правительстве подготовили «дорожную карту» по регулированию криптовалют. URL: <https://www.rbc.ru/finances/28/01/2022/61f2b3589a794715631d17eb> (дата обращения: 01.02.2022).

IMPROVEMENT OF REGULATORY AND LEGAL REGULATION OF DIGITAL CURRENCY TURNOVER

A.V. Boykova

Tver State Technical University, Tver

***Abstract.** The article analyzes the points of view on the issue of a complete ban or regulation of cryptocurrencies in connection with the many risks associated with them. The key changes in the mechanism for regulating the circulation of digital currencies are summarized. Critical remarks are systematized, which, in the opinion of the professional community, hinder the development of blockchain technologies in general. It is substantiated that the improvement of the legal regulation of the circulation of digital currencies should be carried out in accordance with international experience and taking into account the opinions of market participants, since adequate legal regulation excludes the possibility of the emergence of a parallel financial system, introduces clear and understandable rules of the game for market participants, rights of investors.*

***Keywords:** financial system, cryptocurrency, digital financial assets, regulator, economic crimes, bank.*

Об авторе:

БОЙКОВА Анна Викторовна – доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры экономики и управления производством ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь, SPIN-код: 5379-8070, e-mail: alexmario@mail.ru

Author information:

BOYKOVA Anna Viktorovna – doctor of economics, associate professor, professor of the department of economics and production management, Tver State Technical University, Tver, SPIN-код: 5379-8070, e-mail: alexmario@mail.ru

УДК 332.3

ИНФОРМАЦИОННЫЙ МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ ЗЕМЕЛЬНЫМИ РЕСУРСАМИ

О.С. Лазарева, А.А. Артемьев

ФГБОУ ВО «Тверской государственный технический университет», Тверь

© Лазарева О.С., Артемьев А.А., 2022
DOI: 10.46573/2409-1391-2022-2-97-104

***Аннотация.** В статье анализируются теоретические аспекты информационного воздействия на эффективность управления земельными ресурсами, а также рассматривается возможность его практической реализации на основе использования современных методов и цифровых технологий. В современном мире значение коммуникативных и информационных средств и инструментов хранения, получения, обработки и визуализации земельной информации, объем, качество самой земельной информации, равно как и потребность в ней, настолько возросли, что их вполне можно свести в одну группу показателей, характеризующих определенный метод, и выделить его как самостоятельный метод управления земельными ресурсами. Авторами обосновано, что в существующую систему «вспомогательных» методов целесообразно ввести новый метод управления земельными ресурсами – информационный. Его сущность заключается в таком управленческом воздействии, при котором реализуются теоретические и практические решения, основанные на качественной земельной информации и направленные на сохранение и/или улучшение различных свойств земельных ресурсов как сложного социо-эколого-экономического объекта управления.*

***Ключевые слова:** управление, информация, земельные ресурсы, информационный метод, принятие решений, экологизация.*

***Актуальность.** В начале XXI в. цифровизация стала активно внедряться в экономику и государственное и муниципальное управление. Обозначенная тенденция приводит к трансформации экономики в цифровой формат и затрагивает все аспекты жизни, в том числе деятельность властей всех уровней и во всех сферах [1, с 7]. Такой подход подразумевает активное и широкое использование информации в управлении различными системами и объектами, в том числе земельными ресурсами.*

Условия динамичного развития современного информационного общества влекут за собой развитие экономики, способной удовлетворить его постоянно возрастающие материальные потребности, в том числе за счет использования природных ресурсов, к которым относятся земельные ресурсы. Однако следует учитывать, что природно-ресурсный потенциал, как экономическая основа, не