



Институт
экономики роста
им. Столыпина П.А.



Ассоциация
Электронных
Торговых
Площадок

Перспективы правового регулирования криптовалют

подготовлено с учетом анализа международного опыта регулирования виртуальных валют и криптовалют - Японии, Южной Кореи, США, Великобритании, Китая, Бразилии, Филиппин, Австралии, Эстонии, ЕС и международных организаций



Оглавление

1. Риски и выгоды криптовалют.....	3
2. Цели регулирования криптовалют.....	5
3. Основные субъекты и формы участия в обороте криптовалют.....	6
4. Направления регулирования криптовалют.....	8
5. Термины и определения (международный опыт)	9
6. Формы использования токенов.....	11
7. Что происходит с ICO?.....	12
II. Нормативное урегулирование технологии блокчейн, криптовалют и регулятивной песочницы.....	13
8. «Криптовалюты» – один из способов использования «токенов»	14
9. Законодательное урегулирование новых финансовых технологий.....	17
10. Пакет I «Токены»	18
11. Принципиальная схема регулирования криптовалют.....	19
12. Регулятивная песочница	21
13. Особенности «Первого контура обмена»	24
14. Регулирование майнинга.....	25
15. Пакет II «Криптовалюты»	26
16. Пакет III «Электронные площадки по обмену криптовалют».....	28
17. Пакет IV «Регулятивная песочница»	29

Риски и выгоды криптовалют для государства:

Выгоды

- стимулирование развития национальной юрисдикции, инновационных технологий, сопутствующих развитию рынка криптовалют (в частности, использование технологии блокчейн в различных отраслях).
- новые инструменты привлечения инвестиций – как средство создания новых рабочих мест (*на 28 ноября 2017 года - проведено 718 ICO, в ходе которых привлечено более 2 млрд \$ в криптовалютном эквиваленте*).
- источник дохода в национальный бюджет от предпринимательской деятельности, связанной с оборотом криптовалют и торговлей (требует «прозрачности» использования криптовалют для целей налогообложения, взимания иных сборов и платежей) – на первом этапе «налоги – не главное!» ;

Риски:

- риски мошеннических операций в целях уклонения от налогообложения и вывода капитала из страны (*Китай – в 2016 году до запрета бирж криптовалют выведено порядка 2 млрд \$*);
- риски использования криптовалют для отмывания и легализации денежных средств, для финансирования преступных видов деятельности (*на 01 декабря 2017 года - Российская Федерация – 2 решения арбитражных судов; 35 решений о блокировках сайтах, 56 приговоров по 228 УК РФ за биткоины; 6 административных дела о нарушении таможенного законодательства*);
- репутационные риски для юрисдикций с высоким теневым сектором экономики и (или) не обеспечивающей безопасность ведения бизнеса.

Риски и выгоды криптовалют для бизнеса и граждан:

Выгоды

- источник формирования дохода для бизнеса и граждан в связи с использованием криптовалют (в настоящее время - средство обращения, платежа и накопления, инвестиций), майнинг;
- новый формат перевода денежных средств, позволяющий за счет отсутствия банков как посредников существенно снизить размер комиссии за транзакции и увеличить их скорость;
- криптовалюты позволяют производить расчеты с существенно большей степенью конфиденциальности, чем электронные деньги;
- интеграция криптовалют с технологиями смарт-контрактов и иными технологиями, использующими потенциал блокчейн и др., а также с технологиями Интернета вещей создает новые возможности для бизнеса и потребления товаров и услуг.

Риски:

- криптовалюты как предмет обменных, расчетных операций, средство создания капитала или приобретения капитала, а также как объект инвестиционной деятельности по природе имеют рисковый характер поскольку они не обеспечены реальными активами и волатильны.
- в отсутствие в большинстве стран законодательного регулирования сферы использования криптовалют в качестве объекта инвестирования и расчетов - права граждан и бизнеса, фактически не защищены.

Цели регулирования виртуальных валют (опыт иностранных стран)

- Стимулирование развития юрисдикции, в том числе посредством привлечения талантов, а также технологических и прямых финансовых инвестиций из других стран, инновационных технологий, сопутствующих развитию рынка криптовалют (в частности, использование технологии блокчейн в различных отраслях).
- Снижение стоимости транзакций (на данный момент преимущественно в сфере ритейла).
- Фактор содействия развитию технологий, внедрения блокчейн технологий. Как эффективный инструмент внедрения: регулятивные песочницы. (Великобритания, Швейцария и др.)
- В странах с высокой инфляцией признание криптовалют средством расчетов (даже на фоне их волатильности и рискованного характера операций с криптовалютами) (Япония).
- Повысить стабильность рынка, средство борьбы с инфляцией (Венесуэла).
- Снижение доли теневой экономики, противодействие отмыванию и легализации доходов, неконтролируемому выводу капитала (Китай).

Формы участия физических лиц

- средства средство обращения, платежа и накопления;
- средство инвестиций (в том числе – участие в ICO);
- обмен криптовалют на валюту зарубежных стран, которая не доступна для покупки в национальной юрисдикции или посредством криптовалют может быть приобретена по более выгодному курсу;
- майнинг (по мере развития майнинговых пулов – участие физических лиц в майнинге снижается).

Формы участия для бизнеса:

- предоставление услуг по обмену национальных валют на криптовалюты и в обратном направлении;
- средства платежа при осуществлении сделок (преимущественно в сегменте электронной торговли);
- привлечение инвестиций через ICO;
- майнинг, услуги майнинга.

- 1. Определение предмета регулирования – понятие криптовалют.** Признаки виртуальных валют определены в законодательстве Японии, Бразилии. Даются подходы в актах некоторых штатов и органов власти США, органов власти Аргентины, МВФ и других организаций.
- 2. Деятельность поставщиков услуг по обмену виртуальных валют и иных биржевых услуг** - урегулирована в Японии, США, Филиппинах и др., запрещена в Китае. Во многих государствах осуществляется в рамках регулятивной песочницы
- 3. Регулирование расчетных операций, налогообложение** - в большинстве стран законодательство пока не создано и использование виртуальных валют в том числе связано с существенными сложностями налогообложения. Инициативы по регулированию в Бразилии и Японии.
- 4. Правоотношения между государством и гражданами, государством и бизнесом в связи с конвертацией виртуальных валют, инвестициями в ICO-стартапы.** Китай и Корея – запрещены ICO США – ICO приравнено к IPO (при наличии соответствующих признаков – дохода, участия в управлении), Австралия – применяются правила ценных бумаг (при наличии соответствующих признаков)
- 5. Майнинг.**

Термины и определения (международный опыт)

Как правило «Криптовалюты» определяются иностранными государствами как вид виртуальных валют. Ключевое отличие – **виртуальные валюты технологически нейтральны.**

Термины и определения виртуальных валют на данный момент встречаются преимущественно в документах международных и национальных институтов финансового сектора, носящих информационный характер. Определение виртуальных (цифровых) валют - через набор присущих им и различительных признаков.

Япония (определение носит описательный характер, формируется на основании перечисления признаков виртуальных валют - Payment Services Act): asset (имущество), которое,

1. Может использоваться для осуществления платежей в пользу неопределенного круга лиц 1) при осуществлении покупки или 2) аренды товаров, или 3) в счет оплаты услуг.
2. Может быть куплено и продано неопределенному кругу лиц.
3. Имеет финансовую стоимость.
4. Записана электромагнитными средствами на электронных устройствах или иных носителях.
5. Не является официальной валютой Японии, зарубежной валютой, а также не является «активом, номинированным в валютах».
6. Может быть передана с использованием систем электронной обработки данных.

Бразилия (определение из закона): Виртуальная (цифровая) валюта - ресурс, сохраняемый в электронном оборудовании или в электронной системе.

Министерство юстиции и прав человека Аргентины: «Виртуальная валюта» - выраженный в цифровой форме эквивалент стоимости, способна выступать объектом электронной торговли и выполняет функции средства обращения и (или) единицы расчетов, и (или) средства накопления, однако не имеет статуса законного платежного средства, не выпускается и не обеспечена гарантиями ни одного государства или юрисдикции.

Международный валютный фонд: Виртуальные валюты – выраженный в цифровой форме эквивалент стоимости, выпускаются частными разработчиками и деноминируются как единица расчета на основе собственной системы расчетов.

Министерство финансов США, Сеть по расследованию финансовых преступлений (FinCEN): «Виртуальная» валюта определяется как средство обращения, применяемое аналогично валюте в определенных сообществах, но не имеющее полного набора признаков реальных валют. И не имеют статуса законного платежного средства ни в одной юрисдикции.

Налоговая служба США (IRS): «Виртуальные» валюты могут использоваться для оплаты товаров или услуг либо в качестве объекта инвестиций. Виртуальные валюты являются цифровым выражением стоимости и используются как средство обращения, расчетная единица и (или) средство накопления. И не имеют статуса законного платежного средства ни в одной юрисдикции.

Департамент финансовых услуг штата Нью-Йорк: Виртуальная валюта – любой тип цифровой единицы, используемой в качестве средства обращения либо в качестве средства накопления, представленного в цифровом формате. Виртуальные валюты следует понимать в широком смысле, включая цифровые единицы обращения, которые (i) имеют централизованный репозиторий или единого администратора; (ii) являются децентрализованными и не имеют централизованного репозитория или администратора; либо (iii) могут быть созданы или получены в результате вычислительных или производственных операций.

К виртуальным валютам не относятся:

(1) цифровые единицы, которые (i) используются исключительно в пределах онлайн-игровых платформ, (ii) не представлены на рынке и не имеют применения вне данных игровых платформ, (iii) не могут быть конвертированы или представлены к возмещению в фиатной валюте или в виртуальной валюте и (iv) могут или не могут быть представлены к возмещению в форме товаров, услуг, скидок или покупок в реальном мире;

(2) цифровые единицы, которые могут быть представлены к возмещению в форме товаров, услуг, скидок или покупок их эмитенту и (или) другим специально определенным предпринимателям в рамках клиентских программ лояльности или бонусных программ либо могут быть представлены к возмещению в форме цифровых единиц в рамках другой клиентской программы лояльности или бонусной программы, однако не могут быть конвертированы в или быть представлены к возмещению в фиатных валютах или виртуальных валютах; либо

(3) цифровые единицы, используемые в составе услуги предоплаченных карт.



Что происходит с ICO?

На 28 ноября 2017 года - проведено 718 ICO, из них 471 на основе Ethereum, 45 – на платформе WAVES.

Из 138 ICO, набравших более 1 млн долларов в криптовалюте (97% собранных средств):

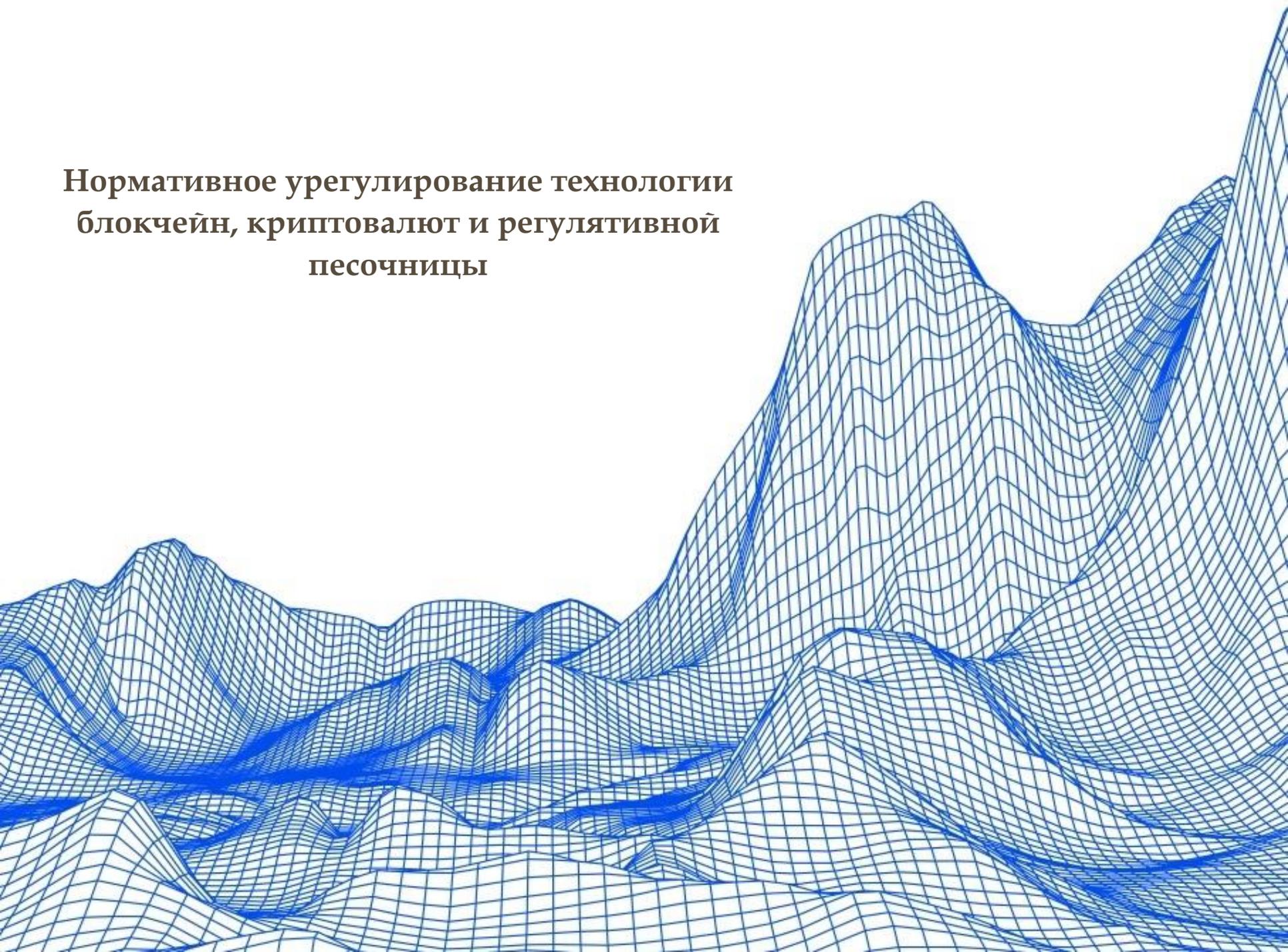
- 61 ICO (900 млн долларов) - «принципиально новые криптовалюты», «принципиально новые платежные системы», «новые банки», «управление инвестициями»
- 25 ICO (1,09 млрд долларов) - «принципиально новые» алгоритмы блокчейн, блокчейнизация компаний, блокчейнизация хранения данных, систем размещения информации, подтверждения прав
- 9 ICO – «онлайн-казино» и ставки на спорт на основе технологии блокчейн, лотерея на блокчейн.

Каждое 5-ое ICO, собравшее более 1 млн долларов в криптовалютном эквиваленте – из России!

Из 718 ICO лишь порядка 30 компаний дошли до «прототипа».

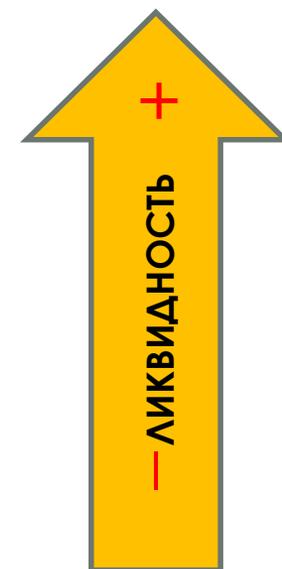
- 25 ICO состоявшимся ICO присвоен «SCAM ALERT». Основные проблемы: фиктивная команда, ложные обещания, кража денег.
- начаты дела (2 коллективных иска) против TEZOS (232 млн долларов) и Diamond Reserve Club World (уголовное дело).

**Нормативное урегулирование технологии
блокчейн, криптовалют и регулятивной
песочницы**



Токен – запись в реестре блоков информации (блокчейн), которая может подтверждать наличие у держателя записи прав на объекты гражданских прав.

Категории «Криптовалют» и «Крип토폰енов»	Примеры
Криптовалюты, используемые как средства платежей, обмена, инвестиций и сбережения	Bitcoin, Bitcoin-cash, Littleton, Ripple, Ethereum, Dash и др.
«Криптовалюты» - токены, полученные в результате ICO и используемые как средство платежей, обмена, инвестиций и сбережения	Waves, IOT, STRAT
Токены и криптовалюты, которые не получили распространения как средство платежей, обмена, инвестиций и сбережения.	TRUMP-COIN и др.



Растет число способов использования криптовалют и токенов

1. До начала «эпохи ICO» криптовалюты и крипто токены использовались в основном как средство платежа, средство обращения и накопления капитала.

Основная задача – вывести эти операции из тени, создать возможности для легального введения капиталов в криптовалюты в оборот, сделать «легальными» сделки.

«ПЕРВЫЙ
КОНТУР
ОБМЕНА»

2. Болезнь-2017: Рост обменного курса биткоина и других криптовалют (во многом инициированный китайскими «инвесторами») обусловил популярность игры на бирже. По оценкам экспертов с января 2017 года порядка 90% операций ежедневно связаны с конвертацией криптовалют друг-в-друга и в национальные валюты государства, и использованием криптовалют как финансового инструмента – и лишь чуть более 5% операций приходятся на платежи, куплю-продажу товаров, работ, услуг.

Основная задача – создать правовые рамки работы «бирж» криптовалют в правовом поле и снизить риски «инвесторов» до приемлемого уровня.

РЕГУЛЯТИВНАЯ
ПЕСОЧНИЦА

3. Сейчас расширяется придание нового смысла, новой ценности криптовалютам, крипто токенам – как некоего закреплённого в блокчейне права / обязанности / факта – «акции», «векселя», «облигации», «товарного чека» и др. – в первую очередь получаемых в результате выхода проекта на ICO.

Этот рынок еще не сформировался – закрепить его в законодательстве – ограничить развитие новых технологий. Будет придумано еще много новых способов использовать криптовалюты и токены.

Криптовалюты могут создаваться и действовать с использованием технологии распределенных реестров («блокчейн»).

Свойства криптовалют:

- *отличаются высокой ликвидностью, позволяющую использовать их как средство обращения, платежа и накопления.*
- криптовалюты могут создаваться и использоваться на основе технологии распределенных реестров
- используются неограниченным кругом лиц при совершении сделок.



Средство
платежа

Криптовалюты признаются как средство платежа:

- Европейский союз (например: ECJ decision of 22.10.2015, Case C-264/14);
- ФАТФ (например, Доклад Virtual Currencies. Key Definitions and Potential AML/CFT Risks – 2014;
- Российская судебная практика;
- Японский закон - Payment Services Act (2016).

Криптовалютой не признаются:

- **денежные средства (иностранная валюта и национальная валюта Российской Федерации – рубль, электронные денежные средства);**
- средства обмена, используемые для купли-продажи, оплаты работ и услуг у эмитента указанных средств;
- средства обмена, используемые в рамках ограниченной сети поставщиков товаров, работ, услуг, либо для приобретения ограниченного ассортимента товаров или услуг.

Правовое регулирование «новых финансовых технологий» должно служить в первую очередь целям защиты прав граждан и предпринимателей, которые участвуют в обороте криптовалют, а так же создавать основу для обеспечения национальных интересов России.

Три блока регулирования:

1. Определить в законодательстве понятие криптотокенов (токены, технология «блокчейн»);
2. Урегулировать статус «криптовалют» и «первый контур обмена» - обмен криптовалют на национальную валюту Российской Федерации и иностранные валюты;
3. Создать «регулятивную песочницу» для апробации новых финансовых технологий, определения правил отдельных видов операций с криптовалютами и криптотокенами (услуги майнинга, ICO, смарт-контракты и др.).

Регулирование криптовалют не должно служить фискальным целям - налоги не главное.

Результатом правового урегулирования должно стать стимулирование развития национальной юрисдикции, инновационных технологий, сопутствующих развитию рынка криптовалют (в частности, использование технологии «блокчейн»).

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОТОКЕНОВ

1) Поправки в Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»

Проект определения:

Реестр блоков информации (блокчейн) – выстроенная на основе заданных криптографических алгоритмов в распределенной базе данных последовательность блоков с информацией о совершенных в такой базе или с использованием такой базы операциях.

Токен – запись в реестре блоков информации (блокчейн), которая может подтверждать наличие у держателя записи прав на объекты гражданских прав.

Майнинг – деятельность, направленная на обеспечение функционирования реестра блоков информации (блокчейн), путем создания в таком реестре новых блоков с информацией о операциях.

Такой подход не требует изменения Гражданского кодекса Российской Федерации.

Принципиальная схема регулирования криптовалют

«Криптовалюты»

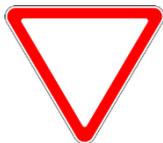
Криптовалюты
**не допускаются к
гражданскому обороту в
России** (запрещены сделки
между резидентами России)



Гражданский оборот в России

Сделки-купли продажи, оплата работ и услуг, иные сделки ГК РФ – осуществляются только в национальной валюте Российской Федерации – в рублях, помимо исключений, предусмотренных для иностранных валют.

Криптовалюты
соответствующие требованиям
(имеющие оператора / центр
«эмиссии»)



Первый контур обмена

Обмен национальной валюты Российской Федерации (рубля) и иностранных валют – на «допущенные» криптовалюты. Проведение экспортно-импортных торговых операций.

€ ₪ \$



«Допущенные
криптовалюты»
(до 20
действующих)

Все криптовалюты



«Регулятивная песочница»

Проведение ICO, электронные торговые площадки, электронные площадки обмена криптовалют (биржи), майнинг

ICO, торг.
площадки и
биржи



«ДОПУЩЕННЫЕ КРИПТОВАЛЮТЫ»

Криптовалюты, «допущенные» к обмену на национальную валюту и иностранные валюты

ПЕРВЫЙ КОНТУР ОБМЕНА
+
РЕГУЛЯТИВНАЯ ПЕСОЧНИЦА

Требования, направленные на защиту участника рынка и государства

- организация, отвечающая за создание криптовалюты и/или установление правил майнинга / оператор платежей криптовалюты; требования о минимальном капитале, обеспечивающем защиту участников рынка;
- соблюдение технологий безопасности информационной системы, используемой при проведении операций;
- требования к идентификации участников оборота криптовалют;
- соблюдение существенно упрощенных требований валютного регулирования и законодательства о противодействии легализации доходов.

На I этапе вопрос «допуска» криптовалют к обмену на национальную валюту может решить только Центральный банк Российской Федерации. В дальнейшем, целесообразно передать соответствующий вопрос на рассмотрение электронным площадкам обмена криптовалют (биржам) (как это сделано в Японии)

ИНЫЕ КРИПТОВАЛЮТЫ

ТОЛЬКО РЕГУЛЯТИВНАЯ ПЕСОЧНИЦА

На криптовалюты, используемые в рамках песочницы *обязательные требования (например, о наличии эмиссионного центра / оператора) не распространяются.*

Требования, направленные на защиту участника рынка и государства

- требования к идентификации участников оборота криптовалют;
- соблюдение законодательства о противодействии легализации преступных доходов и финансировании терроризма.

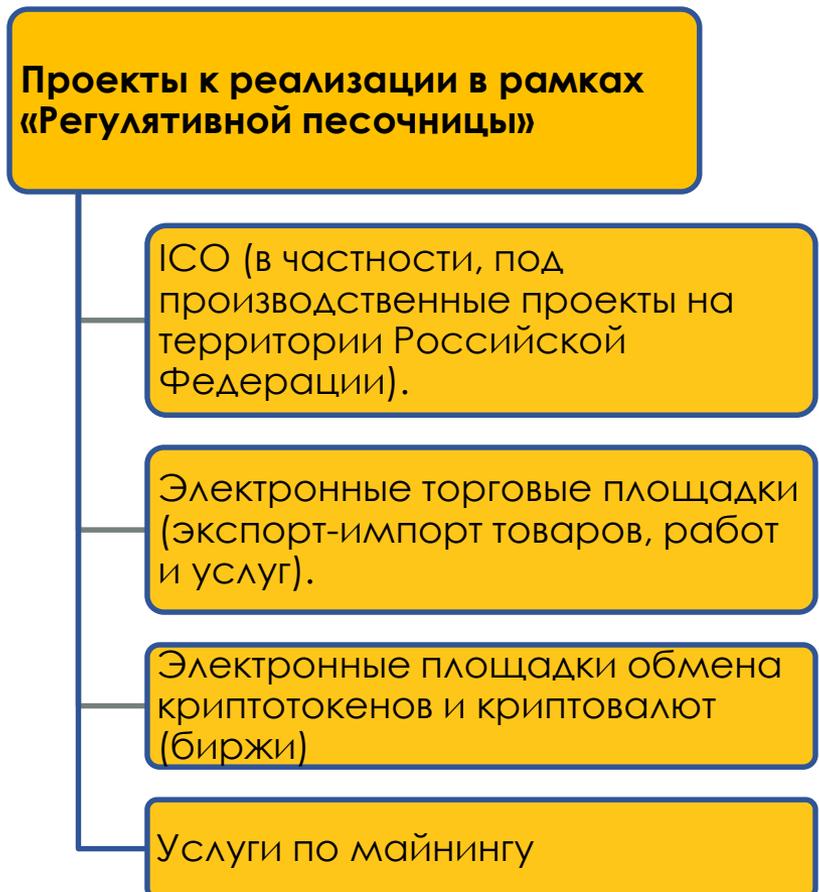
Участники «Регулятивной песочницы» соглашаются принимать *определенные* ими самими криптовалюты в рамках операций импорта-экспорта, ICO, обмена криптовалют, услуги майнинга.

Регулятивная песочница - 1

- Создаются для апробирования и регулирования новых, пока не описанных в законодательстве новых финансовых операций и видов деятельности, в которых устанавливаются особые правила регулирования для отдельных субъектов,
- Создается по правилам, аналогичным установленным «ФИНТЕХ» песочницам Великобритании и др.

ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛЯТИВНОЙ ПЕСОЧНИЦЫ:

1. Реализуется «свобода договора»;
2. Упрощенный бухгалтерский учет (как у УСНО)
3. Упрощенное валютное регулирование:
 - упрощенная идентификация контрагентов (подтверждение статуса действующего юридического лица или национальных документов физического лица);
 - не применяются паспорта сделок и информирование о счетах в криптовалютах и виртуальных кошельках;
4. Повышенные пороги сделок, подлежащих обязательному контролю.



Регулятивная песочница - 2

Статус и порядок работы Регулятивной песочницы устанавливаются специальным Федеральным законом.

Орган, ответственный за надзор за деятельностью регулятивной песочницы: Центральный банк Российской Федерации.

Регулирование «песочницы» должно быть гибким: Федеральный закон должен устанавливать лишь общие вопросы деятельности, особенности налогового, валютного регулирования – конкретные формы и правила осуществления деятельности должны носить «открытый» (диспозитивный) характер.

В рамках «Регулятивной песочницы» может быть создан третейский суд, рассматривающий споры из правоотношений с криптовалютами.

В рамках регулятивной песочницы необходимо **создать СРО**, к компетенции которого будут относиться:

- определение правил типовых сделок с криптовалютами (в рамках песочницы);
- определение требований и утверждение проектов к ICO;
- утверждение правил удаленной идентификации;
- списки «криптовалют», не рекомендованных к обороту в рамках регуляторной песочницы;
- подготовка правовых решений на национальном и международном уровне;
- правовая экспертиза правовых актов и решений в этой сфере.

В **состав СРО** должны входить:

- участники рынка криптовалют;
- предприниматели, организующие проекты в рамках регуляторной песочницы;
- эксперты и научное сообщество.

ICO – многообразное явление не имеющее единых стандартов проведения: под ним подразумеваются рекламные и краудфандинговые компании, займы, полноценное распределение управления и дохода компаний (аналог IPO) и др., в результате которых выпускаются токены **различной природы**.

Основная задача правового регулирования ICO - обеспечить гарантии прав инвесторов.

Токены, получаемые в рамках ICO фиксируют права и обязанности различной природы, например:

- займ (аналог «ценной бумаги»),
- право на долю прибыли или управления (аналог «акции»),
- фиксация пожертвования,
- право на бартер (аналог «товарного чека»),
- плата за услуги,
- право на скидку,
- и другие формы.

В рамках регулятивной песочницы должны быть установлены обязательные требования к проектам, реализующим ICO и контроль за их соблюдением:

- юридическое лицо;
- whiterpaper и бизнес-план (общие требования могут устанавливаться СРО);
- escrow (общие требования могут устанавливаться СРО);
- институт советников (исходя из требований СРО);
- типовые технологические решения (общие требования могут устанавливаться СРО).

При этом, в законе не следует закреплять унифицированную форму ICO – это множество явлений, для которых могут быть установлено общее регулирование в рамках регуляторной песочниц.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ «ПЕРВОГО КОНТУРА ОБМЕНА»:

1. Определяет порядок использования, хранения, обмена «допущенных» криптовалют;
2. Определяет порядок экспортно-импортных операций с использованием криптовалют;
3. Обеспечивает работу «регулятивной песочницы».

Оборот криптовалют не может быть урегулирован за пределами участников «первого контура» - т.е. операторов обмена, а так же лиц, обращающихся за совершением такого обмена (далее - клиентов).

Обмен криптовалют на национальную валюту Российской Федерации и иностранные валюты может осуществляться кредитными организациями и операторами платежной системы.

Так же предлагается предусмотреть осуществление соответствующих операций **сертифицированным оператором (биржей) криптовалют**. В законодательстве должны быть предусмотрены требования к осуществлению такой деятельности, в том числе к минимальному капиталу соответствующих организаций.

1. Упрощенное валютное регулирование при обмене валют:

- упрощенная идентификация; контрагентов (подтверждение статуса действующего юридического лица или национальных документов физического лица);
- не применяются паспорта сделок

При этом, применяется:

- информирование налоговых органов о счетах в криптовалютах и виртуальных кошельках резидентов Российской Федерации (в части криптовалют, допущенных к обмену);
- «идентификация» источников доходов.

2. Повышенные пороги сделок, подлежащих обязательному контролю (в рамках Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ)

Майнинг – деятельность, направленная на обеспечение функционирования реестра блоков информации (блокчейн), путем создания в таком реестре новых блоков с информацией о операциях.

Лица, осуществляющие майнинг, могут получать за осуществление такой деятельности криптовалюту (как правило, вероятность экономической выгоды зависит от математических алгоритмов и параметров системы).

- Майнинг может осуществляться индивидуально, однако наиболее выгодным является создание / участие в большом майнинговом пуле (вероятность получить экономическую выгоду повышается, но она делится среди участников пула). Сформировался рынок услуг по майнингу (получение доли выгоды майнингового пула «за плату»).
- Майнинг может осуществляться как с помощью специального оборудования, так и при помощи компьютерных устройств.

Налогообложение майнинга:

Экономическая выгода от майнинга, должна быть объектом налогообложения, при этом, налогообложение не должно снизить конкурентоспособность России, основанную в том числе на низкой стоимости электроэнергии.

Первый этап: Целесообразно зарегистрировать организации, осуществляющие майнинг (более определенной скорости майнинга, TH/s).

В дальнейшем: С участием представителей предпринимательского сообщества проработать вопрос налогообложения майнеров в зависимости от хэш-рейта.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТ

1) Поправки в федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле»

(определение понятия криптовалют, определение условий допуска криптовалют к обмену на рубли и иностранные валюты). Определение статуса и требований к сертифицированным операторам (биржам) криптовалют.

Проект определения:

Криптовалюта – имеющее денежную ценность платежное средство (Развилка: денежные средства), не номинированное в валюте Российской Федерации или иностранных государств, создаваемое и передающееся с использованием реестра блоков информации (блокчейн), используемое неограниченным кругом лиц для совершения сделок.

Криптовалютой не признаются электронные денежные средства, а так же средства обмена, используемые для купли-продажи, заказа работ и услуг у эмитента указанных средств, а так же в рамках ограниченной сети поставщиков товаров, работ, услуг, либо для приобретения ограниченного ассортимента товаров или услуг.

2) Поправки в федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3) Поправки в федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

4) Поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации

5) Поправки в федеральный закон «О бухгалтерском учете»

К ОБСУЖДЕНИЮ

В федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» возможно ввести общий термин «Виртуальная валюта» (криптовалюта – разновидность Виртуальных валют)

Для виртуальных валют будет действовать такое же регулирование, аналогичное криптовалютам.

Достоинства подхода:

1. Виртуальная валюта «технически нейтральна» - т.е. не привязана к технологии блокчейн и может быть реализована на иных технологиях.

2. Соответствует регулированию криптовалют в практике иностранных государств (например, Японии).

Проект определения:

Виртуальная валюта – имеющее денежную ценность платежное средство (Развилка: денежные средства), не номинированное в валюте Российской Федерации или иностранных государств, создаваемое и передающееся с использованием информационно-коммуникационных технологий и средств вычислительной техники, которое может использоваться неограниченным кругом лиц для совершения сделок.

Виртуальной валютой не признаются электронные денежные средства, а так же средства обмена, используемые для купли-продажи, заказа работ и услуг у эмитента указанных средств, а так же в рамках ограниченной сети поставщиков товаров, работ, услуг, либо для приобретения ограниченного ассортимента товаров или услуг.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛОЩАДОК

1) Поправки в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (определение понятия электронной площадки – оператора услуг по обмену криптовалютой, оговорка о регулировании деятельности данного типа электронных площадок)

Порядок регулирования деятельности электронных площадок – операторов услуг по обмену криптовалютой определяется уполномоченным федеральным органом исполнительной власти

- 2) Поправки в Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности»;**
- 3) Поправки в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;**
- 4) Поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации;**
- 5) Поправки в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.**
- 6) Внести изменения в «Стратегию развития электронной торговли в Российской Федерации на период до 2025 года»**

ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ РЕГУЛЯТИВНОЙ ПЕСОЧНИЦЫ

1) Принятие Федерального закона «О регулятивной песочнице»

Песочница создается для апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг - до установления регулирования соответствующих отношений. В рамках песочницы могут быть апробированы технологии «смарт-контрактов», использование криптовалют в ICO, сделки импорта-экспорта за криптовалюты, финансовые операции, услуги майнинга.

«Регулятивная песочница» не должна быть ограничена территориальными границам и реализуется на основе принципов саморегулирования (под общим надзором Центрального банка Российской Федерации).

2) Поправки в федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3) Поправки в Налоговый кодекс Российской Федерации

СПАСИБО
