



РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Лучшие мировые практики в помощь регулированию криптоэкономики в России

Антонина Левашенко, руководитель Центра компетенций и анализа стандартов ОЭСР РАНХиГС

|@oecd-russia.ru | +7-916-932-60-81

Как регулируется криптоэкономика в других странах?

Центр Россия-ОЭСР
проанализировал опыт

30 стран

1 многие государства до **2012-2013** гг. не обращали внимания на рынок в силу его **незначительных объемов**

→ *Owing to the small size of virtual currency schemes, these risks do not affect anyone other than users of the schemes. (European Central Bank, 2012)*

2 страны ОЭСР не навязывают свое представление о том, что такое криптовалюта, токен. Они разрешают неопределенность за счет разъяснений и точечных изменений законодательства

→ *Virtual" currency is a medium of exchange that operates like a currency in some environments (Fincen, 2013)*

→ *Virtual currency is a digital representation of value that can be digitally traded and functions as a medium of exchange, unit of account, or store of value (IRS, 2014 г.)*

→ *Virtual tokens or coins..functions as a medium of exchange, unit of account, or store of value...in certain cases, the tokens or coins will be securities (SEC, 2017).*

В настоящее время **страны нивелировали 4 типа рисков:**

- 3**
1. отмыwania доходов и финансирования терроризма
 2. размывания налоговой базы
 3. нарушения законодательства о ценных бумагах
 4. нарушения прав потребителей

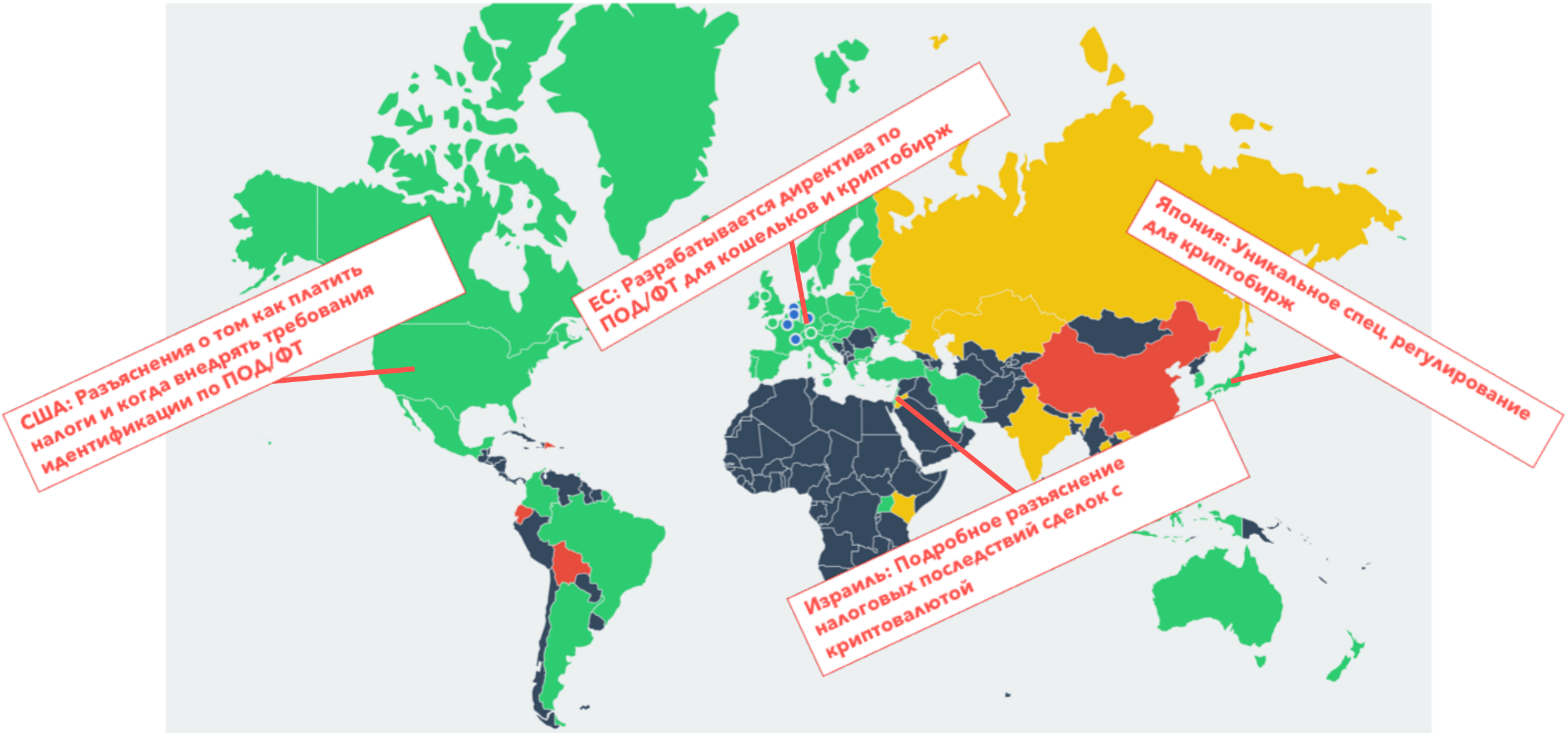
→ *Внедрена идентификация клиентов криптобиржи в США, странах ЕС, Швейцарии, Японии и др.*

→ *Даны разъяснения о порядке уплаты НДС, налога на прибыль, доход физ.лица в США, Великобритании, Канаде и др.*

→ *Разработаны рекомендации о соответствии законодательства о ценных бумагах в США*

→ *Разработаны руководства по проведению ICO в Австралии, Швейцарии и др*

Карта регулирования криптоэкономики



НИ ОДНА ИЗ СТРАН НЕ ПЫТАЕТСЯ ПРИНЯТЬ СПЕЦИАЛЬНЫЙ ЗАКОН О КРИПТОВАЛЮТАХ КАК ЭТО ПРЕДЛАГАЕТСЯ СЕЙЧАС В РОССИИ

Банк законодательных практик



Эстония

В ноябре 2017 г. приняты поправки в закон о ПОД/ФТ, требования по идентификации клиентов распространены на криптокошельки и обменники криптовалют



США

Налогоплательщики должны платить налог с доходов в криптовалюте: расчет происходит по среднему курсу популярных бирж на момент совершения сделки



Япония

Отменен НДС на обмен криптовалюты на фиат



Израиль

Предоставлена возможность выплаты заработной платы в токенах, работник должен платить налог на доход



Швейцария

Делает разъяснения для ICO-проектов, позволяющие оценить соответствие проекта законодательству страны

Классификация понятий

ЗАКОННОЕ СРЕДСТВО ПЛАТЕЖА –

наличная и безналичная валюта страны (в РФ – рубль)

ЦИФРОВЫЕ ДЕНЬГИ

ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА - цифровое представление стоимости, которая может быть продана в цифровой форме и функционирует как

- (1) средство обмена
- (2) расчетная денежная единица
- (3) средство накопления

но **не имеет статуса законного платежного средства** в любой юрисдикции.

Она не выдается и не гарантируется какой-либо юрисдикцией и выполняет вышеуказанные функции только по соглашению в сообществе пользователей виртуальной валюты.

E-MONEY (ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ) - цифровое представление фиатной валюты. Электронные деньги - это механизм цифровой передачи для фиатной валюты, электронный способ передачи стоимости, которую имеет законное средство платежа.

Фиатная валюта (a.k.a. «реальная валюта», «реальные деньги» или «национальная валюта») - монетные и бумажными деньги страны: признаются законным средством платежа, свободно циркулируют в экономике, используются и принимаются в качестве средства обмена в стране-эмитенте.



Конвертируемые в реальную валюту (*Bitcoin; Liberty Reserve; WebMoney*) / **неконвертируемые** *Project Entropia Dollars; Q Coins; World of Warcraft Gold*

Централизованные: есть администратор – третья сторона, которая контролирует систему (*E-gold; Liberty Reserve ; PerfectMoney; WebMoney “WM units”, World of Warcraft gold*) / **децентрализованные** (a.k.a. «криптовалюта»). Криптовалюта - децентрализованная конвертируемая виртуальная валюта, основанная на математических методах, которая защищена криптографией (*Bitcoin; Altcoin*)

Законопроект Минфина о цифровых активах

1

У законопроекта нет цели, а определение цифрового финансового актива не соответствует логике ФАТФ

2

Открывать криптокошельки, проводить обменные операции могут только профессиональные участники рынка ценных бумаг (ст.3). **Это дополнительное ограничение для развития индустрии, аналогичных требований в мировой практике нет.**

3

Смарт-контракт это не вид договора, а **средство реализации обязательств по договору.** (ст.2).

4

Минфин не предполагает использовать криптовалюты в качестве средства платежа, но тогда как будут запускаться «продуктовые» ICO? **Криптовалюта в странах ОЭСР выступает в качестве договорного средства платежа.**

То его продажа - торговая деятельность. Кредитные организации не могут торговать криптовалютой и открывать счета



То сделка по покупке товара за криптовалюту - сделка мены, а это дополнительная нагрузка для ФНС и предпринимателей

ГЛАВНОЕ

✓ Законопроект **не решает проблем бизнеса** - как платить налоги, как ставить криптоактивы на баланс

✓ Законопроект **не закрывает публичные риски** - отмывание доходов и финансирование терроризма, размывание налоговой базы

Законопроекты о краудфандинге

БАНК РОССИИ

- 1 **ограничение возможности сбора средств только коммерческими лицами**
- 2 **ограничиваются виды прав, которые могут возникнуть у лица, который приобретает токен**
- 3 средства на краудфандинговой площадке привлекаются только в «денежных средствах» - **«отсекается» возможность сбора в криптовалюте**

РАКИБ

- 1 средства на краудфандинговой площадке привлекаются только в «денежных средствах» - **«отсекается» возможность сбора в криптовалюте**
- 2 получатель распределенного финансирования субъект МСП - **сокращение возможных проектов (понятие МСП менялось в 2005, 2009, 2015 гг.)**
- 3 распределённый контракт - форма договора - **это не форма договора, а средство реализации обязательств по договору**



Что делать в России?

1

Внести изменения в ФЗ №115 и распространить требования идентификации на участников рынка (криптовиржи, кошельки, обменники).

2

Росфинмониторинг дать разъяснение кредитным учреждениям о возможности зачисления денежных средств от продажи криптоактивов при условии соблюдения идентификации

3

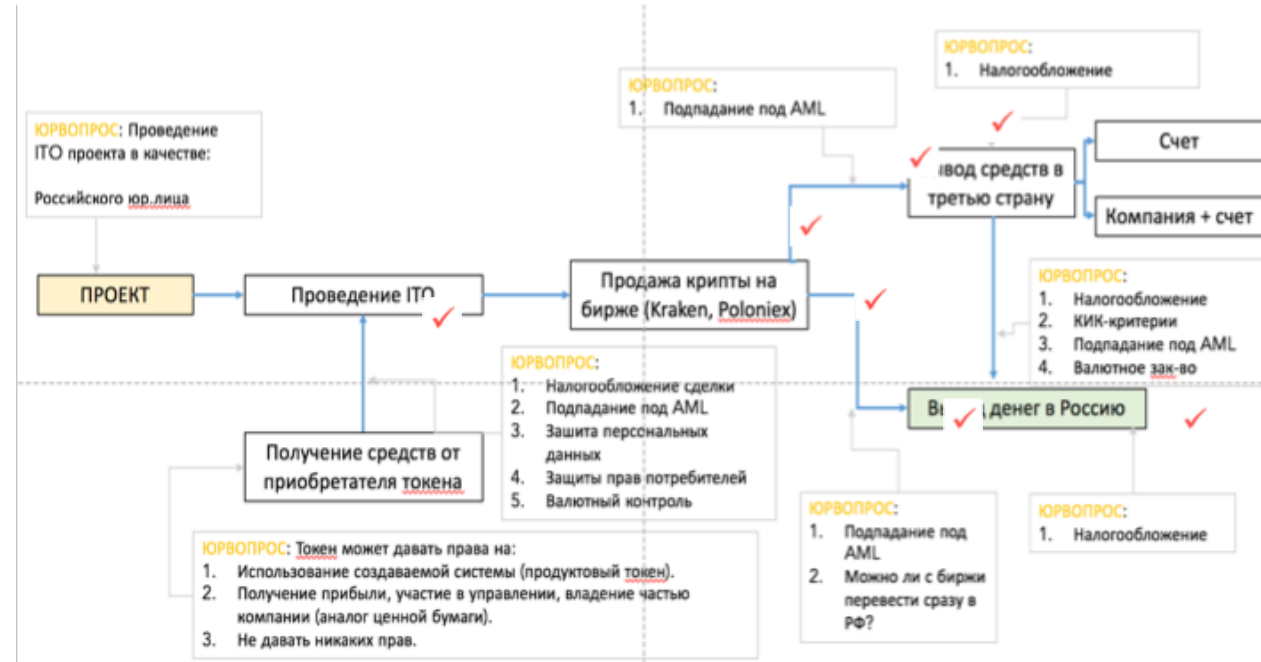
Минфин разработать разъяснение о порядке бухгалтерского учета криптовалют и токенов на балансе компаний

4

ФНС разработать руководство, которое будет разъяснять для физических и юридических лиц порядок налогообложения сделок с криптовалютами и доходов от них.

5

Установить в ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» открытый режим использования зарубежных счетов





РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Спасибо за внимание!

|@oecd-russia.ru | +7-916-932-60-81