

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

*Плужникова Е.А., Шанцева К.С. Правовое регулирование криптовалюты в зарубежных странах // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2021. – №5 (май). – АРТ 40-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>*

### **РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 347.73**

**Плужникова Елизавета Андреевна,**  
студентка 3 курса, факультет экономики

**Шанцева Карина Сергеевна,**

студентка 3 курса, факультет экономики

*Научный руководитель:* Филимонцева Е.М.,

кандидат экономических наук, доцент кафедр экономики, финансов и природопользования

Южно-Российский институт-филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: [elizavetapluzhnikova@yandex.ru](mailto:elizavetapluzhnikova@yandex.ru)

## **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

*Аннотация:* в представленной статье анализируются особенности правового регулирования криптовалюты в зарубежных странах. Автор указывает, что в разных государствах законодательное регулирование криптовалюты отличается. Общая тенденция говорит о том, что этот инструмент финансового рынка в перспективе признают и будут использовать как средство платежа и совершения различных сделок.

*Ключевые слова:* криптовалюта, средство платежа, законодательство, отмывание доходов, регулирование.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

**Pluzhnikova Elizaveta Andreevna,**  
3rd year student, Faculty of Economics

**Shantseva Karina Sergeevna,**  
3rd year student, Faculty of Economics

*Supervisor:* Filimontseva E.M.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Department of  
Economics, Finance and Environmental Management

YURIU The Russian Presidential Academy of National Economy and Public  
Administration under the President of the Russian Federation  
Rostov-on-Don, Russian Federation

## LEGAL REGULATION OF CRYPTOCURRENCY IN FOREIGN COUNTRIES

*Abstract:* The article analyzes the features of the legal regulation of cryptocurrency in foreign countries. The author points out that the legal regulation of cryptocurrency differs in different states. The general trend suggests that this financial market instrument will be recognized in the future and will be used as a means of payment and making various transactions.

*Keywords:* cryptocurrency, means of payment, legislation, money laundering, regulation.

Правовое регулирование различных отношений в сфере валютной системы играет значимую роль для развития любого государства. Использование соответствующих законодательных актов в этой области позволяет достигать максимального эффекта и упорядочивать валютные отношения. За последние несколько лет на мировой арене и в рамках существования экономической системы появились технологии блокчейн и криптовалюты. В этом случае, государства сразу не были готовы к обеспечению качественного правового регулирования соответствующих

новых технологий. Данным тезисом обуславливается актуальность темы исследования, поскольку регулирование правовой точки зрения использования криптовалют в различных странах мира отличается, и до сих пор не выработан общий и целостный методологический подход, позволяющий повысить эффективность законодательного управления и регулирования соответствующими системами.

Среди самых развитых стран мира по уровню экономического состояния именно Соединённые Штаты Америки проявили минимальный интерес к правовому регулированию использования криптовалют. Но, в связи с тем, что страна является одной из самых больших в мире, и в ней существует федеративное устройство, на различных управленческих уровнях сразу появилось несколько законодательных вариантов и тенденций развития в сфере правового регулирования криптовалют.

На уровне федерального центра правовое управление криптовалютами только обсуждается на базе новых законопроектов, которые направлены против финансовых преступлений и фактов отмывания денежных средств. Конкретного отдельного законодательства в этой сфере пока что нет.

Каждый штат используют свой уникальный подход по разработке законодательства в сфере регулирования криптовалют. Например, некоторые штаты разрешают операции с криптовалютой, а другие стараются лицензировать с помощью специальных документов такие операции. Работа всех американских регуляторов будет строиться на возможности проведения качественной защиты инвесторов, вкладывающих свои средства в виде криптовалюты от различных мошеннических схем и проектов, которые не будут соответствовать установленным требованиям. [1]

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

Не только на федеральном уровне сформировалась исполнительная и законодательная активность в области регулирования процессов, связанных с использованием криптовалюты. Совет по ценным бумагам штата Техас создал порядка 16 приказов, которые запрещают использовать криптовалюту в определённых ситуациях. Ключевой причиной внедрения таких документов являлись схемы мошеннического характера, поскольку инвесторов вводили в заблуждение, и им предоставляли поддельные документы.

Штат Калифорния ещё с начала 2015 года принял специальный закон, который даёт возможность любому хозяйствующему субъекту принимать участие в обороте денежных средств, отличающихся от платёжных средств законного характера. То есть, данный штат стал первым в стране, которая официально признал использование криптовалюты.

Штат Вайоминг в 2019 году принял несколько различных законодательных актов, связанных с правовым регулированием блокчейн и криптовалюты. Во многом эти законодательные акты дали возможность использовать токены, биткойны, и они являются собственностью.

Большинство штатов на территории страны также смогли позволить или не препятствуют проведению операции с криптовалютой без использования соответствующих лицензий. Но, сама либеральность штатов в отношении этих процедур будет объясняться тем, что лицензирование пока что не распространено наиболее эффективно. Уже в 2020 году в Нью-Джерси был рассмотрен законопроект по лицензированию всех компаний, занимающихся криптовалютой. После этого, в штате Аризона также был представлен законопроект по регулированию криптовалюты. В этом акте говорилось о том, что должно существовать как минимум три основных вида цифровых активов. Ими являются криптовалюта, ценные бумаги, товары. Для контроля за этими видами активов на территории штата нужно сформировать контрольно-

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

надзорные органы, поскольку им нужно проводить регистрацию всех цифровых активов.

На территории Канады регулирование криптовалюты началось ещё с июня 2014 года, поскольку власти этой страны также заинтересовались борьбой с отмыванием денежных средств и финансированием терроризма. В 2020 году последние поправки были приняты в этот закон, и регулирование операций с криптовалютой существенным образом усилилось. Теперь, все биржи, где существуют операции с криптовалютой, должны быть в обязательном порядке зарегистрированы в Канадском центре по анализу финансовых отчётов и операций. Также власти разработали специальное руководство, на основании которого действующее законодательство о ценных бумагах необходимо использовать в отношении всех операций, которые существуют в рамках биржи с использованием криптовалюты.

Канадские власти дают возможность применять криптовалюты, но они не являются законным средством обеспечения платёжных операций. Соответственно, все операции частного характера с такой валютой не могут быть запрещены, однако налоги и иные обязательные платежи с помощью биткоинов невозможно оплатить. Само канадское налоговое агентство характеризует криптовалюту как некоторый товар, и его использовать нужно с точки зрения бартерного обмена. Канада является вторым государством в мире после Соединённых штатов Америки, в котором установлены банкоматы для снятия биткоинов, и ещё с 2016 года страна начала активно изучать технологии блокчейн.

Власти Великобритании до сих пор не установили точный статус криптовалюты. До начала 2014 года криптовалюта определялась как ваучер одноцелевого характера, и сделки с ним попадали под уплату налога на добавленную стоимость. После этого, управление по налогам и таможенным

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

платежам в Великобритании установило, что биткоин не является валютой или денежными средствами, и в этом случае он попадает под воздействие закона Великобритании о легализации доходов, полученных преступным путём. Начиная с января 2020 года финансовый регулирующий орган на территории Великобритании занимается регулярной борьбой с отмыванием денежных средств и финансированием террористической деятельности. Вместе с этим, данный орган обеспечивает контроль криптовалюты на территории Великобритании.

Европейский союз на уровне своего руководства консервативно относится к использованию современных цифровых активов. Европейские власти негативно отнеслись к идее, которая связана с запуском криптовалюты со стороны социальной сети facebook. Они запретили её на территории Европейского Союза в связи с тем, что она обладает непредсказуемыми рисками.

Европейская комиссия в 2016 году выработала предложения по дополнительному правовому регулированию всех бирж, на которых происходят операции с криптовалютами, и пользователи теперь используют свои специальные кошельки. Им необходимо в обязательном порядке регистрировать или лицензировать свою криптовалютную биржу, поскольку это способствует прозрачному проведению операций. С января 2020 года было сформирована и принята «Пятая директива по борьбе с отмыванием денежных средств». Этот документ говорит о том, что компании должны в обязательном порядке хранить информацию о фактах того, что их клиенты применяют криптовалюту на практике. С формальной точки зрения данные мероприятия дали возможность полностью остановить применение токенов для организации незаконной финансово-хозяйственной деятельности.

В отношении регулирования криптовалют Германия является одной из самых развитых стран Европейского Союза. В 2018 году Министерство финансов признало, что Биткоин считается денежным средством. Вместе с этим, Люксембург выступил первой страной на территории Европейского союза, власти которой разрешили продавать лицензии для работы бирж, использующих криптовалюту. Все обменники или биржи должны были приобрести специальное разрешение от органов власти для предоставления соответствующих услуг. Власти Дании полностью признали криптовалюту, и на уровне правового управления легализовали механизм майнинга. [2]

Таким образом, в завершении данной работы нужно сказать о том, что криптовалюта является одним из современных и наиболее часто встречающихся средств для совершения финансово-хозяйственных операций в рамках цифровой экономики. Несмотря на скептическое отношение властей некоторых стран к признанию на правовом уровне криптовалюты как средства платежа, этот инструмент финансовой деятельности постепенно внедряется в разных странах мира, поскольку набирает всеобщую популярность на основе своих весомых плюсов.

#### **Список использованной литературы:**

1. Лозина Ю. А. Статус криптовалюты в России и за рубежом, особенности правового регулирования //Право и современная экономика: новые вызовы и перспективы. – 2019. – С. 212-217.
2. Токолов А. В. Финансово-правовое регулирование криптовалюты и ICO в зарубежных странах //Вестник московского университета МВД России. – 2019. – №. 1. – С.214-217.

*Дата поступления в редакцию: 01.05.2021 г.*

*Опубликовано: 06.05.2021 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация».*

*Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2021*

*© Плужникова Е.А., Шанцева К.С., 2021*