

УДК 336

АНАЛИЗ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ

Шевердина И.В.,

Студент 2 курса магистратуры, преподаватель,

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП),

irene_sheverdina@mail.ru

Аннотация: В данной статье криптовалюта рассматривается, как ключевой инструмент цифровой экономики; рассматривается опыт формирования нормативно-правовой базы, регулирующей оборот криптовалют в республике Филиппины.

Ключевые слова: цифровая экономика, цифровизация, криптовалюта, блокчейн, правовое обеспечение, государственное регулирование.

ANALYSIS OF FOREIGN EXPERIENCE OF LEGAL SUPPORT OF STATE REGULATION OF CRYPTOCURRENCY

Sheverdina I.V.

Annotation: In this article, the cryptocurrency is considered as a key tool for the digital economy; The author considers the experience of the formation of the regulatory framework governing cryptocurrency turnover in the Republic of the Philippines.

Keywords: digital economy, digitalization, cryptocurrency, blockchain, legal support, government regulation.

Начало перехода от индустриальной к цифровой экономике принесло развитие и внедрение цифровых технологий. Информация стала основным ресурсом, а социально-экономические отношения перешли в Интернет пространство. Самой важной и сложной задачей цифровой трансформации оказалось формирование так называемой цифровой культуры. [2]

Увеличение темпов перехода мировых держав к цифровой экономике обуславливает серьезные изменения не только в общественном договоре, но и в международной правовой системе в целом [1]. Ситуация, сложившаяся в банковской системе России, является прямым отражением общеэкономической ситуации. Рост банковских активов и обязательств

основывается не столько на растущей активности бизнеса, сколько на активности государственных мер [4].

Одним из важных инструментов цифровизации являются криптовалюты. В отчете ООН за 2018 год говорится о том, что блокчейн-технологии и криптовалюты могут избавить общество от необходимости доверять централизованным институтам, сократить бумажные промедления, а также создать новые бизнес-модели и значительно повысить эффективность управления. [3]

Однако, с появлением и широким распространением криптовалют появилась необходимость формирования нормативно-правовой базы, регулирующей электронные финансовые взаимоотношения на государственном уровне.

США, Канада, Китай, Япония, Великобритания и страны Евросоюза признали криптовалюту, как платежное средство и ввели в оборот, однако формирование нормативно-правовой базы все еще остается открытым вопросом.

Особого внимания заслуживает опыт создания нормативно-правовой базы, регулирующей оборот криптовалют, республики Филиппины.

В Августе 2018 года правительство Филиппин объявило о намерении создания в Азии «криптодолины» в Специальной экономической зоне Кагаяна (CEZA), которая будет выполнять функцию основного регулирующего органа.

В феврале 2019 года государственная корпорация Филиппин CEZA обнародовала регламент, направленный на изменение криптоиндустрии региона и защиту прав потребителей от мошеннических действий, связанных с криптовалютой под названием DATO (Asset Token Offering). Данные правила распространяются на приобретение всех видов криптовалютных активов. Основная цель свода правил заключается в формировании четких рамок законов, которые будут содействовать внедрению блокчейна и криптовалют, а также защищать интересы участников рынка.

В дальнейшем все проекты, связанные с криптовалютами, должны иметь все необходимые технические документы, в которых будут четко прописаны ключевые моменты, касающиеся проекта, включая всю информацию об организациях, выпускающих ценные бумаги.

Кроме того, нормативно-правовая база требует, чтобы все сгенерированные токены криптовалют были занесены в списки лицензированной Оффшорной виртуальной валютной биржей (OVCE), а стороны-участники заключили соглашения с регулируемыми импортерами кошельков и депозитарными банками.

Новые правила представляют три уровня DATO. Под первый уровень регулирования попадают проекты не более 5 млн долларов, второй уровень – от 6 до 10 млн долларов, третий уровень предназначен для инвестиций более чем на 10 млн долларов.

Конкурентоспособность современных банков на рынке в значительной мере зависит от внедрения новых технологий и банковских продуктов. Одним из таких продуктов как раз выступает криптовалюта.

Зарубежные страны, находящиеся в процессе внедрения и регулирования криптовалют, способствуют созданию благоприятной среды для развития цифровой экономики в целом. В частности, они видят потенциал использования технологий блокчейн в различных секторах социально-экономической деятельности, а также использования криптовалюты для инвестирования в развитие малого и среднего бизнеса в регионах.

Основными системными проблемами, тормозящими внедрение криптовалют в большинстве стран, являются высокие риски мошенничества и сложности в обеспечении защиты потребителей. Однако, наличие законодательной базы может изменить отношение к криптовалютам и внести большие изменения в развитие мировой экономики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бабкин А. В., Буркальцева Д. Д., Гук О. А, Тюлин А. С. Анализ развития и регулирования криптовалют: зарубежный и российский опыт. МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2017. Т. 8. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-razvitiya-i-regulirovaniya-kriptoalyut-zarubezhnyu-i-rossiyskiy-opyt>
2. Формирование цифровой экономики в России: сущность, особенности, техническая нормализация, проблемы развития. Бабкин А.В., Буркальцева Д.Д., Костень Д.Г., Воробьев ЮН. Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. 2017. Т. 10. № 3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-tsifrovoy-ekonomiki-v-rossii-suschnost-osobennosti-tehnicheskaya-normalizatsiya-problemy-razvitiya>
3. «World Economic and Social Survey 2018. Frontier technologies for sustainable development». URL: https://www.un.org/development/desa/dpad/wp-content/uploads/sites/45/publication/WESS2018_full_web.pdf.
4. Коханова В.С. Взаимосвязь развития банковской сферы и совершенствования управления экономикой в условиях российской экономики // Интеллектуальные ресурсы региональному развитию. – 2014. – № 1. – С. 47-54.