

ИНТЕРАКТИВНЫЕ ВАЛЮТЫ

**7.1. ПОНЯТИЯ И СУЩНОСТЬ
ИНТЕРАКТИВНЫХ ВАЛЮТ**

**7.2. ОСОБЕННОСТИ ОПЕРАЦИЙ С
ИНТЕРАКТИВНЫМИ ВАЛЮТАМИ**

- История криптовалюты началась в 1998 году, когда некто Вэй Дай — специалист в области криптографии, выдвинул идею создания новой формы денег, выпуск и обмен которых будет осуществляться с использованием криптографии. Но идея «В-money» — так было предложено назвать новые деньги, опередила время на десятки лет

Деньги — это универсальный товар, без которого в современном обществе не обойтись.

В следующий раз, когда идея дала о себе знать — был 2008 год. Человеком или группой лиц, скрывающихся под псевдонимом Сатоши Накамото, было опубликовано описание и алгоритмы работы новой сети, названной Bitcoin. Через пару месяцев, разработка протокола и клиента была окончена, а сеть запущена. Так появилась первая в истории человечества криптовалюта — Bitcoin.



– как цифровая валюта;

– как виртуальная валюта (согласно официальным отчетов Всемирного банка, ЕЦБ и ФБР).

БИТКОЙН ПОНИМАЕТСЯ:

– по классификации комиссии по финансовым преступлениям при министерстве финансов США это децентрализованная виртуальная валюта;

– сингапурские налоговые органы считают биткойн товаром и приравнивают его покупку и продажу к продаже программного обеспечения или музыки;

– министерство финансов Германии считает биткойн вариантом «частных денег», которые могут быть использованы для «многосторонних клиринговых операций» и др.

Кроме того

Разработчиком и родоначальником описываемой технологии считается Сатоши Накамото, который опубликовал файл с описанием протокола и принципа работы одноранговой сети, далее закончил разработку протокола и опубликовал клиент-сервер, после чего в сеть Интернет была запущена цифровая валюта, протокол и программное обеспечение, которые включают в себя:

– мгновенные P2P транзакции;

– механизм платежей по всему миру;

– низкую или нулевую стоимость обработки транзакций.

Основополагающей характеристикой биткойна является полная децентрализация – принцип одноранговой сети и отсутствие административного центра делают невозможным государственное или частное регулирование системы, а также манипуляции с изменением суммарного количества биткойнов (отсутствует единый эмиссионный центр в какой-либо стране).

Эмиссия и оборот биткойнов не зависят от какого-либо регулирующего органа, объем эмиссии известен заранее

Валюта производится пользователями в любой точке мира, при условии установки специальных программ и наличия специального оборудования и техники.

УСЛОВНО ТАКИЕ ПРОГРАММЫ МОЖНО РАЗДЕЛИТЬ НА ДВА ТИПА:

1) Программы для хранения и совершения транзакции с биткойнами с использованием так называемых «биткойн-кошельков»-инструменты для манипуляций с криптовалютой;

2) Программы майнинга – для решения сложных задач по подтверждению транзакции для получения новых партий валюты и для определенного вида кодирования.

Однако самым простым способом получения биткойнов является их покупка.

1) Напрямую, используя P2P-программное обеспечение, скаченное на официальном сайте;

2) Через депозитное обслуживание;

3) При помощи обмена валют.

**БИТКОЙНЫ МОГУТ БЫТЬ ПОЛУЧЕНЫ
ТРЕМЯ СПОСОБАМИ:**

Программная часть работы с биткойнами осуществляется через программный интерфейс по протоколу JSON-RPC.

Программное обеспечение сетевого узла существует в двух видах:

-приложение с графическим интерфейсом;

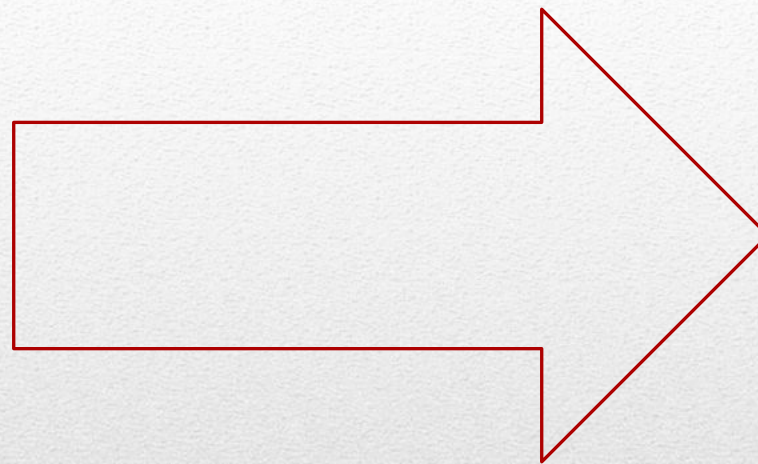
-фоновое приложение.

Оно используется для решения следующих задач:

- для подключения к одному узлу нескольких программ-майнеров (после создания личного пула);

- для интеграции узла с веб-сайтом, на котором используется биткойн

Несмотря на то, что стоимость биткойнов не привязана к одной из существующих валют или какому-либо активу, существует возможность обмена биткойнов на реальные валюты (рубль, евро, доллар или фунт).



Курс обмена на различные валюты определяется только балансом спроса и предложения

•Анонимность – возможность любому пользователю создать кошелек и свободно получать и передавать биткойны с его помощью. Все транзакции являются публичными, но отправитель и получатель средств остаются анонимными.

Невозможность изъятия и замораживания активов;

Невозможность подделки указанной «валюты» (соответственно, ее надежность).

Простота обращения (при наличии опыта работы с платежными системами в сети Интернет и общей компьютерной грамотностью);

Низкую комиссию и отсутствие налогов (транзакция стоит очень мало);

Далее можно выделить ряд некоторых преимуществ использования биткойнов

Короткие сроки осуществления транзакций (по всему миру)

Однако при всех перечисленных преимуществах необходимо отметить и недостатки указанной «валюты»:

Невозможность возобновить потерянный пароль от биткойн-счета, так как процедур восстановления пароля не предусмотрено.

Невозможность возврата биткойнов или отмены транзакции;

Рост количества мошеннических операций (вследствие отсутствия контроля за операциями с биткойнами);

Потребность в больших ресурсах для генерации новых биткойнов;

Существование законодательных ограничений во многих странах;

Отсутствие активной маркетинговой политики (возможность замещения биткойнов другими видами подобных криптовалют, такими как litocoin, novacoin, IXCoin, Namecoin, Feathercoin и др.).

При самостоятельном приеме платежей необходимо генерировать уникальный адрес для каждой операции поступления денежных средств;

Необходимо пользоваться услугами посредников (провайдеров платежных систем);

Необходимо дублировать стоимость товаров как в биткойнах, так и в рублях или в другой валюте (для интернет-магазинов);

Необходимо немедленно конвертировать биткойны в расчетную валюту, например в рубли;

Необходимо обеспечивать строгую конфиденциальность ключа к биткойн-кошельку;


Необходимость заранее оговаривать с партнером порядок возврата денежных средств в случае невыполнения обязательств.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БИТКОЙНОВ МОЖЕТ БЫТЬ БОЛЕЕ БЕЗОПАСНЫМ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ СЛЕДУЮЩИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ

- Основа работы криптовалюты — майнинг (mining — с англ. «горная добыча») — это процесс решения криптографической задачи, эту задачу сложно решить, но легко проверить правильность ответа.
 - Майнинг ведётся на множестве компьютеров по всему миру, что представляет собой распределённую вычислительную сеть.
-

- Первый решивший создаёт блок, в который записываются все транзакции, совершённые до его генерации, при этом все транзакции проверяются на наличие потраченных средств в кошельке плательщика. Так же создаётся запись о переводе определённого количества «монет» подписавшему блок, их количество зависит от алгоритма работы сети и комиссий, включенных во все транзакции. Эта запись и есть эмиссия, деньги приходят «из неоткуда». После подписи блок рассылается по всей сети и, если он собран в соответствии с правилами сети, программы-кошельки принимают его. Таким образом, майнинг — это не только единственный способ эмиссии, но и механизм проверки транзакций на оплату «поддельными» деньгами.

- Работа криптовалюты основана на P2P технологии. Для работы в сети необходимо соединение хотя бы с одним пиром, поэтому Bitcoin может функционировать не только в сети Интернет, но и за её пределами. Единственное условие — хотя бы один из клиентов должен иметь выход в глобальную сеть, выполняя функцию шлюза.
-



- Криптовалюта — это цифровая валюта, функционирующая в анонимной децентрализованной распределённой компьютерной сети, эмиссия и транзакции которой происходят с применением криптографических методов.

- определение криптовалюты

- Bitcoin (BTC, биткоин)
- Litecoin (LTC, лайткоин)
- Namecoin (NMC, нэймкоин).

Виды криптовалют:

- Bitcoin (BTC, биткоин) — это первая и самая популярная криптовалюта. Сейчас, данные на 31.10.13, капитализация Bitcoin составляет 2,5 млрд. долларов, таким образом, уже сегодня Bitcoin является частью реальной экономики. Согласно алгоритмам сети, блок собирается в среднем за 10 минут, а максимальное число биткоинов никогда не превысит 21 млн. штук.
-

Биткоин — это не просто альтернатива обычной валюте
— это аналог золота, которое, кстати, тоже ничем не
обеспечено.

Bitcoin обладает двумя главными характеристиками золота:



он редкий



его невозможно
подделать.

- Litecoin (LTC, лайткоин). Вторая по популярности криптовалюта в мире. Лайткоин разрабатывался как аналог серебра, его больше чем биткоина в 4 раза (84 млн.), транзакции так же проходят в 4 раза быстрее — в среднем за 2.5 минуты. Капитализация лайткоина (на 31.10.13) составляет 48 млн. долларов. В работе системы используется более сложный криптографический алгоритм.
-

Namecoin (NMC нэймкойн) Был разработан для организации

централизованного DNS для предотвращения дублирования доменов

Майнинг нэймкойна происходит совместно с майнингом других криптовалют (обычно биткойна) после специальной настройки программы-майнера. При запуске валюта имела большую популярность, но сейчас она стремительно падает, кроме того в конце октября 2013 года была обнаружена уязвимость в системе, после чего валюта подешевела в 2 раза.

возможно только сейчас, когда сеть Интернет разрослась до огромных масштабов, а децентрализованные сети получили большую популярность. К ней сразу появился большой интерес, так как идея «справедливых денег» заинтересовала многих, полная анонимность и защита от подделок так же стимул к использованию криптовалюты.

- Согласно закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выпуск на территории РФ денежных суррогатов запрещается. В связи с этим регулятор предостерег граждан и компании, прежде всего кредитные и некредитные финансовые организации, от использования «виртуальных валют» для их обмена на товары (работы, услуги) или на денежные средства в рублях и в иностранной валюте.

На виртуальную валюту
наложили реальный запрет

В 2013 году ее популярность резко возросла: на сегодняшний день к оплате ее принимают сотни организаций и интернет-ресурсов по всему миру. Повышенный спрос привел к резкому росту ее курса

Недостатки биткоинов

неустойчивость их курса и
возможность использовать ее на
100% анонимно.

"Согласно статье 27 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов запрещается",

**За виртуальные деньги не
отвечает ни один
Центральный банк мира.**

Сегодня биткоин стоит всего 10,75 миллиарда долларов. Но никто не гарантирует, что завтра за все эти миллиарды дадут хотя бы один цент. Народный банк Китая запретил финансовым и платежным институтам использовать биткоины. Европейский ЦБ, а за ним и ЦБ Франции предупредили участников финансового рынка о рисках, связанных с обращением биткоинов, и об отсутствии публичной поддержки этой криптовалюты.

Их разновидностей виртуальных денег много, но биткоины - самая популярная криптовалюта.

Почему биткоины нужно не запрещать, а обложить налогом

Прямые запреты на денежные суррогаты и альтернативные валюты приводят лишь к росту числа нарушителей.

Гораздо лучше ввести тот же биткоин в правовое поле и извлекать из его оборота финансовую выгоду.

Как гласит так называемый закон Грешема, плохие деньги вытесняют из обращения хорошие деньги. И если речь идет о денежных суррогатах, которые подрывают денежно-кредитное обращение, основанное на эмиссии национальной денежной единицы, то любые меры, которые поставят заслон их выпуску, следует только приветствовать.

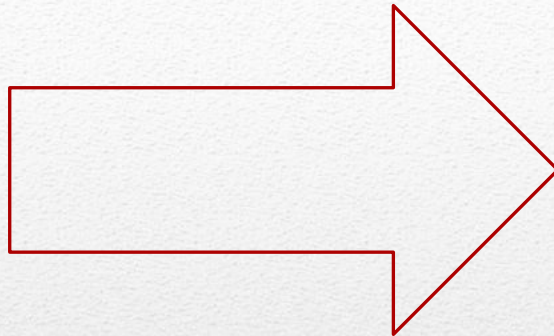
Недавно Минфин внес на общественное обсуждение проект закона, которым предусматриваются наказания за выпуск денежных суррогатов

Денежные суррогаты – это денежные средства в электронном виде, используемых в качестве средства платежа и (или) обмена и непосредственно не предусмотренных федеральным законом (далее – денежные суррогаты)...» И речь идет не только о выпуске: в законопроекте предлагается дополнить КоАП РФ статьей 14.15.3, содержащей штрафы до 1 млн руб. за «совершение операций с денежными суррогатами».

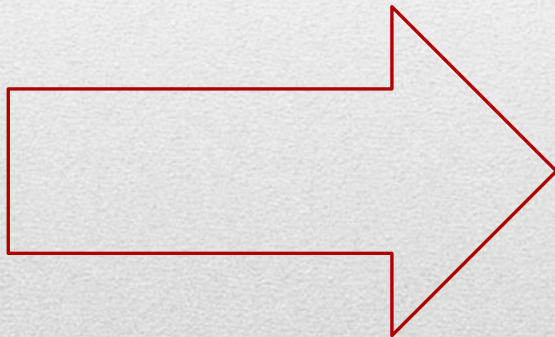
Однако что считать денежными суррогатами?

**МИНФИН В ЗАКОНОПРОЕКТЕ ИСПОЛЬЗУЕТ
ТАКУЮ ФОРМУЛИРОВКУ:**

Налоговая служба США считает их не валютой, а имуществом, которое подлежит обложению налогом на капитал.



В Норвегии биткоины рассматриваются как актив, к ним будет применяться налог на прибыль в 25% для юридических лиц.



В Великобритании операции с биткоинами облагаются 20-процентным налогом как операции с долговыми расписками

Есть и более тонкие подходы к регулированию операций с биткоинами.

«Деньги, с которых можно не платить налоги, вытесняют деньги, с которых налоги платить необходимо». Запрет биткоинов лишь приведет к появлению многих тысяч нарушителей, но не устранит причины такого экономического поведения. А вот если обложить оборот этого актива налогами, операции с ним можно вернуть в правовое поле.

К закону Грешема в 1990-е появилось дополнение (авторство приписывалось экономисту Кахе Бендукидзе):

Суть виртуальных банков

подобные организации предоставляют населению кредиты, а также большое количество разнообразных онлайн-услуг, начиная с оплаты коммунальной задолженности и заканчивая пополнением мобильного телефона или учётной записи любимой онлайн-игры.



**Среди лидеров на нашем
рынке в сфере виртуальных
денежных услуг являются**



«Виртуальная валюта не имеет статуса законного средства платежа ни в одной юрисдикции. При этом виртуальная валюта не является долговым обязательством эмитента, не обеспечена реальной стоимостью, на нее не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, приостановить совершаемые с ней операции невозможно. Цена на нее определяется исключительно спекулятивными действиями, что влечет за собой высокий риск потери стоимости вложенных средств. В этой связи использование денежных суррогатов в качестве средства платежа и накопления может повлечь нарушение прав вовлеченных в их оборот добросовестных лиц, поскольку держатели денежных суррогатов ввиду их анонимности и виртуальности лишены возможности защиты своих интересов в судебном и (или) административном порядке».

«В ряде случаев прощало, чтобы с контрагентом осуществлялись операции, которые выполнялись лицензированными финансовыми институтами». «И в этом смысле проект Минфина имеет право на существование. Хотя стоит добавить, что ни в одной стране выпуск биткоинов не криминализован. Поэтому, прежде чем принимать законопроект, нужно сначала понять особенности новых технологий, последствия вводимых ограничений, проанализировать ситуацию вместе с представителями отрасли».

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ АССОЦИАЦИИ
«ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЬГИ» ВИКТОР
ДОСТОВ УТОЧНЯЕТ:**

физлиц в размере от 30 тыс. до 50 тыс. рублей,

должностных лиц - от 60 тыс. до 100 тыс. рублей

юрлиц - от 500 тыс. до 1 млн рублей

Ранее Минфин предлагал штрафовать за эмиссию виртуальных валют:

- физлиц до 20-40 тыс. рублей
- для должностных лиц - до 40-80 тыс. рублей,
- для юрлиц - до 300-500 тыс. рублей.

Теперь же доработанные поправки предполагают снижение диапазона штрафов за выпуск виртуальных валют для

За умышленное распространение информации, позволяющей осуществлять выпуск виртуальных валют или проводить операции с ними, Минфин предлагает теперь штрафовать физлиц на 5-30 тыс. рублей, должностных лиц - на 30-50 тыс. рублей, юрлиц - на 100-300 тыс. рублей.

Центробанк Италии (Banca d'Italia) стал первым государственным органом в этой стране, который выступил с руководством о виртуальных валютах. На удивление, это руководство вполне дружелюбно.

**Центробанк Италии:
Виртуальные валюты не
попадают под регулирование**

Предупреждение об
использовании
виртуальных валют
(30 января 2015)

Будьте внимательны с
виртуальными
валютами (30 января
2015)

Уведомление
Центрального органа
для отчетности по
виртуальным валютам
(2 февраля 2015)

**НЕДАВНО БАНК ВЫПУСТИЛ 3
ДИРЕКТИВЫ:**

Наблюдательном бюллетене №1 за январь 2015 года) представляет собой резюме по ранее выпущенному руководству Европейского центрального банка, Европейской банковской администрации и Financial Action Task Force (ФАТФ). Центральный банк Италии первым выпустил какое-либо заявление, основываясь на комментариях ЕЦБ. Приложение разъясняет правовой статус

В Италии приобретение, использование и прием виртуальной валюты должны рассматриваться как законная деятельность. Стороны могут свободно совершать сделки в любых суммах, не выраженных в законных средствах платежа.

Выпущенное 30 января Уведомление о виртуальных валютах содержит анализ рисков, которое ранее было опубликовано в Европейской банковской администрации. Этот документ поддерживает рекомендации администрации. В том числе в данном документе указано, что финансовые учреждения должны избегать покупки или инвестирования в виртуальные валюты до создания нормативно-правовой базы. Это означает, что ЦБ Италии не будет запрещать регулируемым организациям операции с биткойнами и другими виртуальными валютами, но советует им подождать, пока не будут установлены официальные правила.

Уведомление центрального органа (Подразделения финразведки — ПФР) по ответственности с доставкой по сути, связанной с виртуальными валютами

Генеральный директор, Европейский центральный банк, Брюссель, Бельгия
отмыванию денег и финансированию терроризма. Этот вопрос ранее рассматривался Европейским центральным банком и другими общеевропейскими органами. ПФР заявляет, что фирмы ведущие, деятельность с виртуальными валютами, включая проведение их обмена на фиатные валюты, не требует соблюдения каких-либо правил в сфере противодействия отмыванию денег (AML) и принципам «Знай своего клиента» (KYC).

Ещё летом 2013 года Банк Таиланда отклонил запрос биржи Bitcoin.co на регистрацию бизнеса в стране.

Исландии - подобные операции считаются неправомерными со времён финансового кризиса 2008 года.



**СТРАНЫ ВЫСТУПАЮЩИЕ
ПРОТИВ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ**

- Вчера Банк России выпустил официальный пресс-релиз, где предупредил, что граждане, участвующие в обороте криптовалют, могут быть втянуты в сомнительные операции, включая финансирование терроризма. Ранее глава Сбербанка Герман Греф высказывался в поддержку биткойнов, называя валюту «глобальным экспериментом, который ломает парадигму денежной эмиссии». Министр экономики Алексей Улюкаев говорил, что биткойны — это «серая зона», и указывал на пример Китая, где регуляторы уже высказали сомнения относительно правомерности использования валюты. Особое внимание российские чиновники обращают на анонимный характер выпуска биткойнов, из-за чего каждый может оказаться заложником дельцов в этой сфере

Россия



В стране, где действует крупнейшая биткойн-биржа BTC China (оборот в два раза больше японской MT.Gox), Народный банк призвал компании не принимать к оплате биткойны, запретил финансовым организациям конвертировать их в юани, а операторам платежей — сотрудничать с соответствующими биржами. В декабре регулятор отметил, что биткойны не могут приравниваться к валюте и не должны обращаться на рынке. Основная цель суровых мер — защитить права и интересы граждан, которые могут попасться на уловки мошенников. Заявления регулятора вызвали падение биткойна на 30%. Официального запрета на деятельность частных лиц с биткойнами по-прежнему нет: они «могут участвовать в операциях с биткойнами на свой страх и риск».

Китай



- Внимание регуляторов привлекла нестабильность курса биткойна на биржах. В конце 2013 года индийское правительство выпустило предупреждение о том, что операции с валютой происходят без какого-либо одобрения регулятора. В течение следующих дней исполнительные органы тщательно отслеживали деятельность компаний, связанных с биткойн-транзакциями, чтобы определить, нарушают ли они законы. Из-за этого желание предпринимателей участвовать в динамично растущем рынке «виртуальных валют» стало угасать, а сервисы — закрываться. Но через некоторое время индийская биржа биткойнов Unicoin возобновила работу.

Индия



Банк Индонезии также настоятельно рекомендовал гражданам не покупать биткойны. Рональд Ваас объявил, что использование

криптовалюты нарушает сразу несколько правовых актов, включая постановления регулятора, правила обращения валюты и другие. С июня 2011 года все платежи в стране совершаются только в рупиях. Регулятор Индонезии, как и другие, пока не понимает, какой закон может закрепить право на использование биткойнов, и присматривается к ним получше. При этом граждан пугают тем, что в случае экономической нестабильности государство не сможет защитить тех, кто хранит сбережения в биткойнах.

Индонезия

