

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В МЕЖДУНАРОДНОМ И ВЬЕТНАМСКОМ ПРАВЕ

Ле Дык Минь

канд. юрид. наук, преподаватель кафедры юриспруденции Академии Народной полиции, майор полиции СРВ, Вьетнам, г. Ханой

LEGAL REGULATION OF CRYPTOCURRENCY IN INTERNATIONAL AND VIETNAMESE LAW

Le Duc Minh

PhD in Law, lecturer at the Department of Jurisprudence of the Vietnam People's Academy of Police, Police major Socialist Republic of Vietnam, Vietnam, Hanoi

Аннотация. Государства, находящиеся на передовой в области криптовалют, теперь косвенно признают их классом активов, используя национальные бюджеты для приобретения и хранения значительных объемов криптовалют. Однако правовые системы этих стран всё ещё не обладают чётким правовым механизмом для регулирования криптовалют. Вьетнам находится в аналогичной ситуации.

Abstract. Countries now implicitly consider cryptocurrency as an asset class, and use national budget to buy and hold large amounts of cryptocurrency. However, national legal systems still do not have a clear legal mechanism for cryptocurrency. Vietnam is in the process of gradually completing the regulation, controlling cryptocurrency transaction.

Ключевые слова: криптовалюта, закон, имущество, транзакция.

Keywords: cryptocurrency, law, asset, transaction.

Виртуальные активы и криптовалюта: Криптовалюта — это тип актива, использующий технологию блокчейн для кодирования. Она может выполнять некоторые транзакции и конвертироваться в другие криптовалюты, такие как биткоин. В настоящее время ни одна страна не «признала» криптовалюту в качестве официальной валюты. Однако отношение и регулирование криптовалют в разных странах существенно различаются. Некоторые страны занимают довольно открытую позицию, разрешая использование криптовалют в определенных контекстах, в то время как другие запрещают или строго ограничивают деятельность, связанную с криптовалютами. В свете этого, возможно, стоит обсудить регулирование криптовалют, а не их признание. В некоторых странах действуют четкие правила использования криптовалют в транзакциях, налогообложения и борьбы с отмыванием денег. Другие находятся в процессе создания правовой базы. Большинство же стран всё ещё исследуют и оценивают влияние криптовалют на экономику.

Согласно отчету Vietnam Blockchain Association, в обзоре упоминаются четыре стандарта, включающие налогообложение, противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, защиту пользователей и стандарты для поставщиков услуг виртуальных активов [6, С.2]. На данный момент в мире насчитывается 32 страны, которые официально легализовали криптоактивы. В частности, 10 стран из группы G20 приняли официальные правила управления виртуальными активами и услугами, связанными с ними.

- **Япония** является одной из самых дружелюбных к криптовалютам стран. Законодательство Японии в области криптовалют было сформировано и развито достаточно рано, создав благоприятную среду для функционирования цифровой индустрии. В 2016 году были внесены поправки в Закон о платежных услугах и Закон о борьбе с переводом незаконных доходов, что позволило регулировать криптоактивы на уровне правовых норм [3, С.5]. С 2017 года правительство Японии начало разрешать деятельность некоторых криптовалютных бирж, однако классификация криптовалют как ценных бумаг или товаров пока остается неясной. За регулирование криптовалютной деятельности отвечает Агентство финансовых услуг (FSA), включая лицензирование криптобирж, электронных кошельков и сопутствующих услуг.

- **Сингапур** не признает криптовалюты в качестве законного платежного средства. Это означает, что они не могут использоваться для уплаты налогов или проведения государственных транзакций. Законодательство о криптовалютах в Сингапуре находится в стадии разработки, однако считается достаточно открытым и благоприятным для криптовалютной деятельности. Несмотря на то что Сингапур не лицензирует криптовалютные компании, для крупных игроков индустрии предусмотрена политика, позволяющая им предоставлять услуги индивидуальным и институциональным инвесторам. Государственные инвестиционные фонды GIC и Temasek вложили сотни миллионов долларов в криптовалютный сектор. Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS), которое выполняет функции центрального банка, осуществляет надзор за криптовалютной деятельностью, упрощая работу иностранных криптовалютных компаний. Тем не менее, некоторые ограничения все еще сохраняются.

- **США** — страна с наибольшим количеством криптовалютных трейдеров в мире, насчитывающим около 53 миллионов человек. Утром 11 января 2024 года Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) объявила об одобрении листинга и торговли 11 биржевыми фондами Bitcoin (ETF) на крупнейших биржах США, таких как NYSE, Nasdaq и CBOE [7, С.4]. ETF функционирует как инвестиционный фонд с портфелем, который может включать акции, облигации или, в данном случае, цифровую валюту биткоин.

В странах-пионерах в области криптовалюты криптовалюты теперь рассматривают как актив и используют национальные бюджеты для покупки и хранения крупных объемов криптовалют (в основном, биткоинов). Однако правовые системы этих стран все еще не имеют четкого правового механизма для регулирования криптовалют, хотя постепенно ужесточают контроль за криптовалютными транзакциями внутри своих границ.

Во Вьетнаме, 27 февраля 2014 года, Государственный банк выпустил первый пресс-релиз о криптовалютах: "Согласно действующим правовым нормам в отношении валюты и банковского дела, биткоин и другие криптовалюты не являются законными средствами платежа во Вьетнаме" [4, С.7]. Как следствие, использование биткоина и других криптовалют как средства платежа не признается и не защищается законом. Кредитным организациям запрещено использовать биткоин и другие подобные криптовалюты в качестве валюты или средства платежа при оказании услуг клиентам. Владение, покупка, продажа и использование биткоинов и других криптовалют как активов сопряжены с множеством рисков и не защищены законом.

28 октября 2017 года Государственный банк вновь подтвердил, что биткоин и другие криптовалюты не являются законными средствами платежа во Вьетнаме, а их эмиссия и использование запрещены [5, С.3]. 13 апреля 2018 года опубликована Директива № 02/СТ-НННН, требующая от субъектов повышения контроля и обработки транзакций, связанных с криптовалютами [5, С.3]. 20 июля 2018 года Государственная комиссия по ценным бумагам выпустила распоряжение № 4486, требующее от публичных компаний, компаний по ценным бумагам и инвестиционных фондов воздержаться от незаконной эмиссии и торговли

криптовалютами [5, С.4].

Хотя правительство Вьетнама пока не признало криптовалюта активом или законным средством платежа, ряд документов, выпущенных недавно, указывает на интерес государства к вопросам контроля и регулирования ее развития.

Во Вьетнаме, 21 августа 2017 года, в ответ на сложные события и негативные последствия деятельности, связанной с криптовалютой, премьер-министр издал Постановление № 1255/QĐ-TTg [2]. Этот документ утвердил проект по завершению разработки правовой базы для управления и обработки виртуальных активов, криптовалют и виртуальных валют. Согласно ему, завершение разработки правовой базы для криптовалют должно быть направлено на достижение трёх целей:

- Исследовать и точно определить природу виртуальных активов, криптовалют и криптовалют на основе зарубежного опыта и вьетнамской практики; изучить связь с реальными активами и деньгами, роль виртуальных активов и влияние криптовалют на право.
- Оценить текущее состояние правовой базы во Вьетнаме в отношении виртуальных активов и криптовалют; изучить зарубежный опыт регулирования и его влияние на правовую систему Вьетнама. Определить задачи и направления по созданию новых законов о виртуальных активах и криптовалютах, чтобы минимизировать риски без ущерба для инноваций и стартапов. Обеспечить гибкость для адаптации к изменениям в развитии информационных технологий и электронной коммерции.
- Разделить обязанности и разработать план реализации среди соответствующих министерств и ведомств для решения возникающих проблем.

Это решение заложило основу для дальнейших исследований и принятия правовых норм, касающихся криптовалют во Вьетнаме. На политическом уровне оно демонстрирует необходимость и срочность создания правовой базы для регулирования криптовалют во Вьетнаме.

Законодательство Вьетнама о криптовалюте находится в процессе доработки. На данный момент использование криптовалют во Вьетнаме не признано законным. Частным лицам и организациям необходимо внимательно следить за новыми правовыми документами, чтобы понимать правила, связанные с криптовалютами во Вьетнаме. По оценкам, около 20% населения Вьетнама владеет криптоактивами.

На форуме Ассоциации блокчейна Вьетнама надеются собрать комментарии сообщества и предприятий, а также провести прямой диалог с государственными органами управления, чтобы содействовать созданию комплексной правовой базы для управления виртуальными активами и поставщиками услуг виртуальных активов к маю 2025 года. Таким образом, совершенствование правовой базы является насущной необходимостью не только для органов государственного управления, но и для сообщества инвесторов в криптовалюту, создавая здоровую игровую площадку и способствуя международной экономической интеграции.

Список литературы:

1. Chỉ thị số 02/CT-NHNN ngày 13/4/2018 của Ngân hàng Nhà nước về các biện pháp tăng cường kiểm soát các giao dịch, hoạt động liên quan đến tiền ảo (Директива Государственного банка от 13 апреля 2018 г. № 02/CT-NHNN «О мерах по усилению контроля за операциями и деятельностью, связанной с виртуальной валютой»);
2. Quyết định số 1255/QĐ-TTg, ngày 21/8/2017 của Thủ tướng về phê duyệt Đề án hoàn thiện khung pháp lý để quản lý, xử lý đối với các loại tài sản ảo, tiền điện tử, tiền ảo. (Решение Премьер-министра № 1255/QĐ-TTg от 21 августа 2017 года об утверждении Проекта по совершенствованию правовой базы управления и обращения виртуальных активов, криптовалют и виртуальных валют.)

3. Электронный ресурс <https://daibieunhandan.vn/nhat-ban-sua-doi-phap-luat-de-quan-ly-tien-ma-hoa-post297896.html>
4. Электронный ресурс <https://nhandan.vn/thuc-day-tiep-can-pho-bien-chinh-sach-quan-ly-va-vasp-theo-ke-hoach-hanh-dong-quoc-gia-ve-phong-va-chong-rua-tien-post806227.html>
5. Электронный ресурс <https://tuoitre.vn/ngan-hang-nha-nuoc-tuyen-bo-cam-su-dung-bitcoin-20171028102135916.htm>
6. Электронный ресурс <https://vneconomy.vn/ngan-hang-nha-nuoc-can-h-bao-ve-tien-ao-bitcoin.htm>
7. Электронный ресурс <https://vnexpress.net/buoc-ngoat-cua-tien-so-my-phe-duyet-etf-bitcoin-4699379.html>