**Введение.**

Безудержный рост денежных рынков, тотальная глобализация, появление большого числа компьютеров и бурное развитие ИТ-технологий повлекли за собой возникновение в современном обществе большого числа дополнительных финансовых институтов, денежных инструментов, а также инновационных форм взаимодействия между людьми. Подобным средством альтернативных финансовых расчетов стали электронные деньги. В нашей работе пойдет о таком виде электронных валют, как криптовалюта.

Всё большую популярность сегодня набирают цифровые валюты. Однако мало кто из современных людей способен по-настоящему просто и доходчиво объяснить, что это такое.

В целом, содержание категории "криптовалюта" и механизм функционирования цифровых денег во многом остаются прерогативой профильных специалистов. Для углубленного понимания значения криптовалюты ключевым вопросом остается определение экономической природы данного явления. Безусловно, любое экономическое нововведение имеет под собой глубинную почву. Это своеобразная проекция системы человеческих взаимоотношений касаемо обмена, потребления. производства и распределения услуг и продуктов при ограниченности существующих ресурсов. Криптовалюта во многом является проекций современных экономических взаимоотношений и в целом, ее можно по праву считать полноценными деньгами. Данная работа позволяет полностью раскрыть сущность категории "цифровая валюта", выявить имеющиеся преимущества и недостатки перед бумажными и электронными деньгами, а также определить основные тенденции развития современных криптовалют.

**Часть 1. Определение криптовалюты.**

Криптовалюта представляет собой любые формы валюты в виртуальной или цифровой форме. С целью защиты транзакций в криптовалюте используется двухстороннее криптографическое шифрование. Центрального органа по регулированию или выпуску криптовалют не существует: для выпуска новых единиц и записи отдельных транзакций применяется децентрализованная система. В проверке криптовалютных транзакций данной цифровой платежной системы не участвуют банки. Это схема взаиморасчетов, при который все участники равноправны и пользователь может отправлять и получать платежи, находясь в любом месте.

Осуществляются криптовалютные платежи сугубо в цифровом виде. В онлайн-базе данных содержатся сведения, которые позволяют детализировать и описывать конкретные транзакции. Данный вид платежей не подразумевает проведения финансовых операций с физическими деньгами, имеющими возможности обмена и хождение в реальном мире. Транзакции в процессе перевода денежных средств в криптовалюте записываются на страницы публичного реестра. Местом хранения криптовалюты служат цифровые кошельки.

В повседневный обиход термин "криптовалюта" вошел потому, что для проверки отдельных транзакций применяется криптографическое шифрование. Для передачи данных и хранения криптовалюты в общедоступных реестрах и между кошельками имеет место расширенное кодирование. Основная цель подобного вида шифрования - обеспечить безопасность и надежность.

Первой в мире - и самой известной на сегодняшний день криптовалютой - стал биткойн, который был создан в 2009 году. Торговля криптовалютой со временем начала приобретать спекулятивный характер вследствие резких скачков цен на нее.

**Часть 2. Биткойн - первая криптовалюта в мире.**

Биткойн, созданный в 2009 году, стал первой криптовалютой и до сих пор сохраняет самую высокую популярность. Валюта была разработана Сатоши Накамото – считается, что это псевдоним человека или группы людей, а точная личность разработчика остается неизвестной.

Основное свойство биткоина - это его способность бесконечно делиться. Каждая отдельная монета может быть разделена на 100 миллионов центов. Эта стомиллионная часть биткоина носит название "сатоши". Благодаря тотальной анонимности платежей, система биткойн быстро стала привлекательной в преступной среде. В перспективе, это может нанести заметный урон традиционной экономике в свете расширения теневой ее стороны. Однако уже сейчас в мире вводятся в эксплуатацию банкоматы, который способны превращать монеты биткойн в привычные деньги. Организации, которые занимаются установкой банкоматов данного типа, предлагают привязанные к биткойн-счету карточки MasterCard.

При условии свободного существования данной валюты, к ней пытаются приспособиться организации, оказывающие сопутствующие услуги: обеспечение безопасности транзакций и гарантию сохранности монет. Некоторые платежные системы также настроены на то, чтобы принимать биткойн: это Bitpay, PayPal и Visa. Компания Bitpay на данный момент обслуживает более 15 тысяч клиентов - владельцев бизнесов и присутствует в двухсот странах мира. Платежная система дает возможность принимать биткойн как продавцам онлайн-услуг, так и магазинам, продающим электронику или ювелирные изделия. Принимают биткойны к оплате даже некоторые кондитерские и рестораны. Доступна опция биткойн-платежей также в сотнях онлайн-магазинов на платформе Shopify.

Необходимо отметить, что есть отдельные страны, которые полностью признали биткойн в качестве альтернативной валюты. Есть и государства, которые настроены враждебно и предупреждают о возможных опасностях использования криптовалюты своих граждан. Так, Министерство финансов Германии, которое в целом настроено к биткойну достаточно лояльяно, утверждает, что биткойн является альтернативным финансовым инструментом, который нельзя классифицировать в качестве электронной или национальной валюты. Это более напоминает современную разновидность "частных денег", с которыми нельзя проводить банковские операции. Их можно использовать лишь в частных расчетах между компаниями или гражданами.

Любопытную позицию при положительном в целом отношении к биткойну заняли ФРС и Госагентства США на профильных слушаниях в комитетет Сената. Они признали легитимность биткойна в качестве финансового инструмента, называя его при этом цифровой валютой.

Терпимо отношение к криптовалюте проявило Министерство финансов Великобритании. Сингапур также не отказывается от биткойна и вводит поправки в действующее налоговое законодательство относительно операций с криптовалютой. Продажа биткойнов будет облагаться базовым налогом на доходы в 7%. Это касается только резидентов страны - для нерезидентов взиматься налог не будет.

Противоборствующую позицию в отношении биткойна заняли Индия, России, Китай, Индонезия и Исландия.

Так, в заявлении Народного банка Китая значилось, что биткойн не является полноправной альтернативой существующим денежным средствам. Он не имеет денежного эквивалента и соответствующего правового статуса, поэтому не может и не должен использоваться на рынке. По своей сути, это лишь специфический виртуальный продукт. Официальным финансовым учреждениям Китая запрещается проводить и принимать платежи в биткойнах в качестве официальной валюты. Также Нацбанк Китая уведомил интернет-сервисы о правилах противодействия отмыванию доходов, полученных незаконно.

**Часть 3. Сфера применения криптовалют.**

Местом для обработки криптовалют служит блокчейн - распределенный публичный реестр. Здесь хранятся записи о предыдующих транзакциях, которые обновляются самими держателями валюты.

Монеты как единицы криптовалюты формируются в процессе, который носит название майнинг. При этом вычислительные мощности отдельных компьютеров используются в процессе решения сложных математических вычислений. В результате этого генерируются монеты. Также пользователи могут покупать валюту у брокеров, после чего тратить или хранить е при помощи криптокошельков.

Материальным обьектом криптовалюта не является. Это своеобразный ключ, который позволяет перемещать единицу измерения или запись от одного физического лица другому, без участия доверенной третьей стороны. Существует криптовалюта с 2009 года, однако применение технологии блокчейн и цифровых денег в финансовом плане находится пока на пути становления. Ожидается их бурное развитие в будущем. Криптовалюты в перспективе могут находить широкое применение в торговых сделках с финансовыми активами: акциями, облигациями. Безопасно купить криптовалюту можно в три этапа:

1. Выбрать платформу для использования.

Это может быть как как специализированная биржа криптовалют, так и традиционный брокер. традиционные брокеры предлагают продажу и покупку криптовалюты и прочих финансовых активов. Как правило, данные платформы предлагают пониженную торговую комиссию, однако их криптовалютные функции урезаны. Криптовалютные биржи предлагают различные виды цифровых валют, варианты процентных счетов, хранилище кошельков и многое другое. В зависимости от торгуемых активов, многие биржи взимают комиссию.

2. Завести на счет средства.

После выбора платформы необходимо завести на счет средства, чтобы начать торговать. В зависимости от типа выбранной платформы, большинство криптовалютных бирж позволяет пользователям покупать биткойн на официальные валюты. Также принимаются к оплате кредитные и дебетовые карты. Следует обратить повышенное внимание на важный фактор. Это размер комиссий, с потенциальными выплатами за вывод и ввод денежных средств. Также присутствуют торговые комиссии. Поэтому изучить данный вопрос рекомендуется еще до выхода на платформу.

**Шаг 3: Размещение заказа**

Заказы можно размещать через веб-сайт или мобильной приложение выбранного брокера или биржи. Чтобы купить криптовалюту, нужно выбрать вариант «Купить», тип заказа, указать сумму приобретаемой криптовалюты и подтвердить заказ. Аналогично размещается заказ на продажу.

**Часть 4. Хранение криптовалюты.**

Качественное хранилище способно надежно защитить криптовалюту от кражи или взлома. Как правило, хранится криптовалюта в криптокошельке. Это онлайн-программа или специальное устройство, которые примняется для безопасного хранения закрытых ключей для криптовалют. Определенные биржи предоставляют услуги электронного кошелька, благодаря чему криптовалютные средства могут храниться непосредственно на самой платформе. Однако предоставляют подобные услуги автоматически далеко не все брокеры и биржи. Можно выделить два типа хранения криптовалютных средств: "холодный кошелек" и горячий кошелек".

* **Горячий кошелек**  - это криптографическое хранилище, которое использует специальны онлайн-программы для защиты закрытых ключей к финансовым средствам.
* **Холодный кошелек** (аппаратный) - применяет в целях безопасного хранения закрытых ключей автономные электронные устройства.

Использование холодных кошельков требует внесения комиссии, использование горячих - дополнительных взносов не требует.

Исходно биткойн был задуман в качестве альтернативного аналога фиатным деньгам, позволяя купить все что угодно: как чашку кофе, так и компьютер или дорогостоящие предметы. Реализовались подобные футуристические планы пока не полностью. Несмотря на постоянно увеличивающееся количество учреждений, готовых принимать транзакции, крупные сделки с использованием криптовалют пока редки. Однако криптовалюту активно принимают многие сайты электронной коммерции.

**Часть 5. Криптовалюта и мошенничество.**

В связи с бурным ростом ИТ-сферы, наблюдается тотальное увеличение количества преступлений, связанных с электронными деньгами. Мошенничество с криптовалютой может приобретать следующие формы:

**1. Фишинговые веб-сайты.** Подобные сайты пестрят поддельными отзывами и крипто-жаргоном, который обещает громадные гарантированные проценты при условиях постоянного инвестирования.

**2. Финансовые пирамиды онлайн**. Криптовалютные махинаторы рекламируют огромные возможности инвестирования в цифровые средства, что позволяет сформировать иллюзию огромных прибылей. Однако с более ранними инвесторами они расплачиваются деньгами новых потерпевших.

**3. Поддержка псевдо-миллиардерами криптовалюты**. Выдавая себя в Сети за известных личностей и миллиардеров, мошенники обещают многократно преумножить инвестиции в виртуальную валюту. Однако денежные средства они на самом деле присваивают. Распространяется подобная информация чаще всего посредством чатов или социальных сетей. В результате инвесторы активно приобретают криптовалюту, цена ее поднимается. А после того, как мошенники продают свою долю, стоимость цифрового актива резко падает.

**Мошенничество при знакомствах онлайн**.

Правоохранительные органы сообщают о возникающей при онлайн-знакомствах тенденции: пользователей социальных сетей или популярных приложений для знакомств убеждают инвестировать в цифровые валюты. Убытки пользователей от мошенничества при этом достигают 113 млн. долларов.

Также мошенники выдают себя за реальных продавцов виртуальной валюты. Создаются поддельные биржи, чтобы склонить пользователей обманом отдать им деньги. Еще один популярный вид мошенничества с криптовалютой - это липовые предложения о продаже фиктивных пенсионных счетов в криптовалютах. За этим следует похищение виртуальной валюты посредством взлома электронного кошелька.

**Часть 6. Насколько безопасна криптовалюта?**

Как правило, криптовалюты основаны на применении технологии блокчейн. При этом транзакции записываются в отдельные блоки с указанием времени. Технологически это довольно сложный процесс, в результате которого формируется достаточно устойчивый ко взлому цифровой реестр криптовалютных транзакций.

Помимо этого, для совершения транзакций необходимо применять двухфакторную аутентификацию. После ввода логина и пароля дополнительно приходит код на мобильный телефон, отправленный в формате текстового сообщения.

Однако указанные выше меры безопасности не гарантируют полную защиту криптовалютных кошельков от противоправных посягательств. Несколько крупных взломов обошлись криптовалютным стартапам довольно дорого.

В отличие от фиатных денег, поддерживаемых государствами, стоимость виртуальных валют полностью определяется их предложением и спросом. Это иногда способно вызывать резкие колебания, способные принести инвесторам как весомый убыток, так и значительную прибыль. Помимо этого, инвестиции физичских и юридиических лиц в криптовалюту подлежат нормативной защите в гораздо меньшей степени, нежели традиционные финансовые продукты.

**Часть 7. Правовой статус криптовалют.**

Криптовалюта приобретает се большее влияние на экономические и социальные процессы в современном мире. На повестке дня как отдельных государств, так и всего международного сообщества возникает большое количество вопросов, затрагивающих те или иные аспекты цифровых валют. Между тем, единого мнения относительно правового статуса криптовалюты пока не существует. В связи с этим, в отдельных юрисдикциях цифровая валюта может рассматриваться либо как средство обмена, либо как средство платежа. При этом, отсутствие базовой определенности в сфере правового статуса криптовалют влечет за собой серию дополнительных вопросов: это налогообложение в цифровой сфере, а также необходимость юридического лицензирования функционирования криптовалютных бирж.

Однако, как показывает практика, деятельность в сфере операций с криптовалютой сегодня лишь набирает обороты. И в каждом государстве этот вопрос рассматривается по-разному. Сегодня существует только одна страна, в которой криптовалюты законодательно разрешены в качестве официального средства платежа - Япония. Налоговая система данного государства достаточно жесткая, поэтому работу с нерезидентами осложняют различного рода барьеры: экономические, языковые, правовые. В настоящее время Японским Советом по аудиторским стандартам ведется разработка Свода условий для обращения криптовалюты. Предполагается, что это будет нормативно-правовой документ, регламентирующий правила оборота криптовалют в стране, в том числе относительно их производства (майнинга). Помимо этого, существуют методические указания Министерства торговли, экономики и промышленности Японии относительно различного рода блокчейн-проектов. При этом от страны к стране уровень правового регулирования разнится.

Криптовалюта в США рассматривается в 3 различных аспектах: в качестве биржевых товаров, собственности и аналога денежных средств. В данном смысле, существенный интерес представляет заявление Комиссии США по биржам и ценным бумагам, которая завила, что первичное размещение монет может стать предметом ее правового регулирования. Данные изменения дают возможность признания криптовалюты в качестве альтернативного средства для инвестиций.

Помимо этого, в планы Управления контроля денежного обращения финансово-кредитные компании, вовлеченные в оборот государственных денежных средств, смогут в будущем получать федеральные (государственные) банковские лицензии ограниченного спектра действия.

Тотальное увеличение популярности криптовалюты во многом предопределило развитие инновационных механизмов ее применения. В частности к таким инициативам относится и ICO. Являясь современной моделью краудфандинга с применением современной архитектуры блокчейн, технология позволяет производить инвестиции средств в цифровую валюту с перспективой получения в будущем прибыли. При этом сама прибыль может быть извлечена, к примеру, посредством полученных токенов на специальной бирже.

Существует большое количество рисков, сопряженных с использованием ICO. К ним относятся, в частности, не только потенциальное признание технологии средством продажи ценных бумаг, но и особенности трансграничной юрисдикции, отсутствие правовой защиты и соответствующих мер ответственности. При этом комиссия США по торговле фьючерсами уже признала официально биткойны в качестве биржевого товара. При въезде в страну криптовалюты необходимо декларировать, однако при этом США рассматривает создание альтернативных виз для биткойн - инвесторов. В стране разрешен майнинг - главное, чтобы при этом не нарушались права инвесторов (совладельцев).

Налоговые вопросы решаются в США следующим образом:

* биткоины, добытые в результате майнинга, считаются налогооблагаемой базой;
* комиссия по ценным бумагам рассматривает майнинг с учетом законодательства о легализации;
* согласно мнению счетной палаты США, налог может не уплачиваться, когда производится обмен биткойна на другие цифровые товары - к примеру. другие криптовалюты или игровые деньги.

В Беларуси 21. 12. 2017 был подписан Декрет №8 "О развитии цифровой экономики", который впервые сформировал фундаментальные основы для развития криптоиндустрии в стране. В результате принятия нормативно - правового акта, Беларусь стала первой страной в мире, узаконившей смарт-контракты. Физические лица согласно Декрету №8 до 2023 года освобождены от налога на все криптовалютные операции. Они могут продавать и покупать токены, а также владеть ими. Юридические лица получили право совершать операции через операторов обмена и биржи, создавать и размещать собственные токены.

В России с 1 января 2021 года вступил в силу Закон "О цифровой валюте и цифровых финансовых активах", который позволяет принимать криптовалюту в качестве варианта цифровой валюты. Допускается использование ее в качестве объекта инвестирования, однако запрещено использование биткойна в России для оплаты товаров и услуг.

Как полагает замминистра финансов РФ Алексей Моисеев, обмен криптовалюты на российские рубли на отдельных территориях можно разрешить. В частности, в данный момент ведомство рассматривает потенциальную возможность реализации торгов организованного типа на островах Октябрьский и Русский, где планируется введение особого режима. Специалист подчеркнул, что легализация обмена криптовалют на территории РФ поможет вывести из тени значительные средства. Однако, Банк России и Минфин еще не пришли к полному согласию относительно возможности обмена криптовалют на существующие физические активы. В свою очередь, Минфин подчеркнул, что это не предполагает использования в России криптовалютных средств в качестве альтернативной системы платежа.

Минфин завершил разработку законопроекта, который смог законодательно определить понятие "денежные суррогаты". За использование их в качестве средства платежа наступает административная ответственность. Это необходимо для того, чтобы защитить национальную валюту - рубль, которая является единым законным расчетным средством в стране.

Премьер Дмитрий Медведев предложил ввести альтернативный уровень правового регулирования сферы использования криптовалют, который соотносился бы с имеющимися мировыми конвенциями. По мнению политика, технологии на основе блокчейн обладают колоссальным будущим. Между тем, российские регуляторы финансового рынка продолжают изучение вопроса обращения криптовалют и применения цифровых технологий при учете сопутствующих им рисков. Это может быть:

1. Потенциальная возможность проведения сомнительных операций. Рост рисков в сфере борьбы с отмыванием теневых доходов.

2. Низкая информированность россиян об основных аспектах работы с криптовалютами. Не всегда люди понимают, что накапливая биткойны, свои деньги они могут потерять.

3. Высокая доля теневого оборота в экономике может вывести Центробанк, в качестве мегарегулятора финансовых рынков, из сферы контроля над денежной массой. Это чревато рядом негативных как политических, так и экономических последствий.

По мнению замминистра финансов Алексея Моисеева, необходимо детальное обсуждение нормативно-правового акта, который бы мог законодательно регулировать сферу криптовалют. Учитывая, что международный стандарт обращения цифровых валют пока тоже отсутствует, начинает внутреннюю работу следует тогда, когда появится устойчивая общемировая практика. В целом, Минфин полагает, что российское руководство должно относиться к появлению в стране криптовалют с осторожностью.

**Заключение.**

Применение платежных систем на основе блокчейна должно увеличить поток транзакций к 2025 году. Цифровые валюты в будущем станут преобладать. Однако пока для повсеместного принятия их не хватает двух факторов: соответствия глобальным нормативным стандартам и наличия совместимости между блокчейнами.

От единого эмиссионного центра биткойн не зависит, он обменивается и создается посредством сети производительных компьютеров. Сделки в биткойинах полностью анонимны, при этом их оборот до недавнего времени полностью не регулировался.

Криптотехнологии могут применяться в целях модернизации или формирования государственных платежных систем принципиально нового типа, что позволит повысить безопасность и скорость проведения платежных операций. А поскольку цифровая валюта будет обладать государственным статусом, она получит необходимое доверие и поддержку со стороны экономических регуляторов. Это позволит свести существующие проблемы на нет.

Оглавление:

1. Введение.

2. Биткоин - первая криптовалюта в мире.

3. Сфера применения криптовалют.

4. Хранение криптовалюты.

5. Криптовалюта и мошенничество.

6. Насколько безопасна криптовалюта?

7. Правовой статус криптовалют.

8. Заключение.

Список использованных источников:

1. Панова Г.С., Валетдинова Э.Н. Ограничение наличного денежного обращения в борьбе с теневой экономикой/ Вестник МГИМО..

2. KasperskyLab Что такое биткоин? Учебно-методические материалы.

3. Wikipedia\_правовой статус криптовалют.