

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НИЖЕГОРОДСКАЯ АКАДЕМИЯ МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Говорухин Д.С., Селезнев П.В.

Особенности нормативно-правового регулирования
криптовалюты в Республике Эль-Сальвадор

Сравнительно-правовой анализ

Говорухин Д.С., Селезнев П.В. Особенности нормативно-правового регулирования криптовалюты в Республике Эль-Сальвадор. – Манагуа: Нижегородская академия МВД России, 2022. – 33 с.

Сравнительно-правовой анализ подготовлен на русском и испанском языках¹ в целях изучения международного опыта правового регулирования криптовалют и может быть использован в образовательном процессе специалистами компетентных органов иностранных государств, а также курсантами, слушателями и адъюнктами образовательных организаций системы МВД России.

Авторский коллектив:

Говорухин Дмитрий Сергеевич – преподаватель кафедры оперативно-разыскной деятельности ОВД Нижегородской академии МВД России, майор полиции;

Селезнев Павел Владимирович – преподаватель кафедры профессиональной деятельности сотрудников подразделений экономической безопасности Нижегородской академии МВД России, майор полиции.

© Нижегородская академия МВД России, 2022

¹ Перевод Закона «О биткойнах» и некоторых статей Уголовного кодекса Республики Эль-Сальвадор осуществлен специалистами-переводчиками, привлеченными для осуществления образовательного процесса в Учебном центре (филиале) Сибирского юридического института МВД России в г. Манагуа Республики Никарагуа.

Особенности нормативно-правового регулирования криптовалют в Республике Эль-Сальвадор

На основе данных отчета исследовательской фирмы Chainalysis «География криптовалют»¹ в период с 2017 по 2020 год 7% всех криптовалютных транзакций пришлось на долю стран Латинской Америки (для сравнения: на долю Северной Америки пришлось 15%, а на долю азиатских стран — 31%). В среднем этот показатель колеблется от 5% до 9% в год. Только в период с июля 2019 года по июнь 2020 года суммарный объем криптовалютных транзакций в Латинской Америке составил около 49 млрд долларов США. При этом существенную часть криптовалютных транзакций составляют розничные сделки - по этому показателю регион оказался на втором месте в мире. При этом средняя сумма таких транзакций превышает 10 тысяч долларов США в криптовалюте.

Для местных жителей криптовалюты значат больше, чем для многих западных пользователей. В регионе криптовалюты помогают не только простым людям, но и бизнесу защитить свои сбережения от гиперинфляции, а мигрантам дают доступ к более быстрым и дешевым денежным переводам, по сравнению с традиционными платежными сервисами. Все это создает потенциал для действительно массового принятия криптовалют в этом регионе².

Республика Эль-Сальвадор³ стала первой страной в мире, которая приняла криптовалюту Биткойн в качестве законного платежного средства. Президент данной центральноамериканской страны Найиб Букеле неоднократно выступал за эту меру по ряду причин, среди которых сокращение расходов на денежные переводы для миллионов сальвадорцев,

¹ URL: <https://go.chainalysis.com/rs/503-FAP-074/images/2020-Geography-of-Crypto.pdf> (дата обращения: 29.03.2022).

² URL: <https://media.sigen.pro/longread/3089> (дата обращения: 29.03.2022).

³ Далее – «Сальвадор».

работающих за границей, возможность защитить развивающиеся страны от возможного воздействия инфляции, привлечения иностранных инвестиций, стимулирования внутреннего потребления, в краткосрочной перспективе создание рабочих мест.

Биткойн – это виртуальная валюта, которая представляет собой средство электронного обмена, которое, как и любая валюта, служит для приобретения товаров и услуг, состоит из буквенно-цифровой последовательности, удобочитаемый для людей, связанных с виртуальным кошельком, на который зачисляются и списываются платежи.

Для оплаты посредством Биткойн используется система, в которой у каждого пользователя имеется криптографический ключ, что позволяет списать со счета покупателя необходимое количество Биткойнов, и зачислить списанное количество Биткойнов на счет продавцу, что, таким образом, может считаться переводом средств.

В июне 2021 года парламент страны одобрил легализацию криптовалюты. В частности, принятый закон №57-2021 от 8 июня 2021 года Республики Сальвадор¹ гласит, что использование виртуальной валюты будет «неограниченным, с освобождающей и неограниченной властью в любой сделке и в любом названии, которое физические или юридические лица, государственные или частные структуры, хотят совершить»².

Закон сделал огромный скачок в том, что касается регулирования криптовалют. Согласно него Биткойн должен быть принят в качестве эталона цены и способа оплаты всеми экономическими субъектами, подпадающими под действие сальвадорского законодательства. Закон предусматривает, что обмены криптовалютами не будут облагаться налогом на прирост капитала, как и доллар. Правозглашается, что государство предоставит альтернативы всем сальвадорцам осуществлять транзакции в криптовалюте, а также

¹ Законодательный декрет № 57 «О биткойнах» Республики Эль-Сальвадор от 8 июня 2021 года, опубликован в Официальном вестнике № 110, том 431 от 9 июня 2021 года с изменениями и дополнениями.

² URL: https://www.eleconomista.es/flash/20210907/#flash_10729 (дата обращения: 29.03.2022).

осуществлять автоматическую и мгновенную конвертацию Биткойна в доллар, когда они этого захотят.

Существует много доказательств того, что использование криптовалют в частности Биткойна в качестве платежного средства имеет преимущества. Среди них, можно упомянуть, следующие:

а) это создает непосредственную либерализацию мировой экономики, поскольку данную валюту можно использовать международно - в независимости от географических барьеров;

б) это дифференцируемая валюта: в настоящее время можно использовать несколько десятичных знаков биткойна (сатоши ¹) с его эквивалентом в долларе США.

в) транзакции осуществляются в режиме реального времени: переводы денежных средств/платежные транзакции, осуществленные с использованием различных приложений, с которыми сотрудничает Биткойн, происходят практически немедленно, обеспечивая их безопасность как для продавца, так и для покупателя, который приобрел товар или услугу.

г) подделка криптовалют считается невозможной из-за проверенных подборов криптографических алгоритмов, поскольку у каждого человека есть криптографические ключи, необходимые для совершения любой цифровой операции.

В дополнение к вышесказанному, Биткойн не регулируется какой-либо правительственной организацией, банками, финансовыми учреждениями или компаниями, которые могут действовать в интересах различных физических лиц. Согласно свойствам данной валюты, использование биткойна возможно в любой точке мира, что служит ключевым значением в мире глобализации.

¹ Сатоши - это единица измерения, дробная часть биткойна, равная 0,00000001 BTC. Таким образом, 1 Bitcoin = 100 000 000 Сатоши. Названа величина в честь разработчика (или группы) протокола и программного обеспечения криптовалюты Bitcoin - Satoshi Nakamoto.

Президент Сальвадора Найиб Букеле до принятия соответствующего закона оценил в 400 миллионов долларов США экономию на комиссиях при банковских переводах для сальвадорцев за получение денежных переводов из-за пределов страны. «Почему мы создаем этот закон? Потому что Биткойн имеет рыночную капитализацию 600 млрд долларов США во всем мире, и если мы сделаем это, инвесторы и туристы, у которых есть Биткойн, придут в страну и принесут пользу сальвадорцам и экономике», - отметил Букеле в одном из своих сообщений через социальные сети¹.

По состоянию на конец марта 2022 года рыночная капитализация Биткойна увеличилась и насчитывает более 868 млрд долларов², что в свою очередь дает возможность Сальвадору стать первой страной в мире в сфере использовании масштабного применения криптотехнологий, что как предполагается будет способствовать полседующему экономическому росту.

Что касается функционирования Биткойна внутри страны, то для этого правительство Сальвадора запустило цифровой криптовалютный кошелек Chivo³ (слово, которое в этой стране используется для описания чего-то «крутого», дословно – «козел»). Приложение данного криптокошелька доступно как для Android, так и для iOS-устройств, а также совместимо и с другими ранее известными криптокошельками. Для регистрации в данном приложении необходимо ввести данные номера телефона, загрузить фото удостоверения личности в Сальвадоре (DUI) и, наконец, войти с использованием функции распознавания лица. При этом, чтобы стимулировать использование криптовалюты среди сальвадорцев, при регистрации каждый гражданин получит 30 долларов США в Биткойнах (BTC). Кроме того, чтобы с помощью этого приложения конвертировать цифровую валюту в доллары США и иметь возможность снимать их наличными, правительство Сальвадора установило по всей стране более 200

¹ URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/433277-vlasti-salvadora-poobeshchali-razdat-zhitelyam-po-30-v> (дата обращения: 29.03.2022).

² URL: <https://coinmarketcap.com/ru/currencies/bitcoin> (дата обращения: 29.03.2022).

³ URL: <https://chivowallet.com> (дата обращения: 29.03.2022).

специальных банкоматов. Для этого государством был создан траст в государственном Банке развития Сальвадора (BANDESAL), который и осуществляет автоматическую конвертируемость Биткойнов в доллары США. При этом транзакции по конвертации свободны от каких-либо банковских комиссий.

По словам президента Наиба Букеле, создание современной финансовой инфраструктуры на основе Биткойнов в краткосрочной перспективе создаст рабочие места. Кроме того, он считает, что будет доступ к финансовым услугам, поскольку в настоящее время тысячи людей находятся за пределами формальной экономики: в частности, 70% населения Сальвадора не имеют банковской поддержки. Это связано с большим процентом неофициально трудоустроенного населения.

Примером принятия этого метода оплаты является население, проживающее в прибрежной зоне Эль-Зонте в департаменте Ла-Либертад Сальвадора. В этой области жители продают товары и услуги в соответствии с правилами криптовалюты, причем даже в продуктовых магазинах.

Среди других положений вышеупомянутого закона говорится, что:

- все цены смогут быть выражены в биткоинах;
- все налоговые обязательства могут быть оплачены в Биткойнах;
- увеличение стоимости Биткойнов не облагаются налогом на прирост капитала, как и любые законные платежные средства;
- базовой валютой для бухгалтерского учета, финансовых и налоговых вопросов по-прежнему будет доллар США;
- любой экономический брокер должен принимать Биткойны в качестве формы оплаты, когда это предлагается тем, кто приобретает товар или услугу;
- все денежные обязательства, выраженные в долларах, существующие до вступления закона в силу, могут быть оплачены в Биткоинах;

- государство будет поощрять обучение и предоставлять необходимые механизмы для доступа населения к транзакциям в Биткойнах.

Закон «О биткойнах» имеет особый характер его применении по отношению к другим законам, которые регулируют этот вопрос, отменяя любое положение, которое противоречит ему.

С новым законом потребители могут платить предприятиям Биткойнами со своих счетов за товары, перечисленные в долларах США. Тем не менее, если владельцы бизнеса хотят получать деньги в долларах, они могут нажать соответствующую кнопку в приложении Chivo, чтобы немедленно конвертировать Биткойны в доллары.

Законодательно также введена ответственность за отказ в принятии биткойнов на территории страны. В этом случае правительство предупредило, что предприниматели, которые не принимают транзакции с Биткойнами, могут быть наказаны в соответствии с законом «О защите прав потребителей»¹. Для этого для малых, средних и крупных предприятий будет обязательной система цифровых платежей на своих мобильных телефонах, которая позволит им принимать транзакции с Биткойнами.

Закон также предусматривает, что обменный курс между этими двумя валютами «будет свободно устанавливаться рынком», что вызвало беспокойство у граждан и экспертов по поводу волатильности валюты, которая не используется официально ни в одной другой стране мира². Так Всемирный банк, Межамериканский банк развития и Международный валютный фонд (МВФ) выражают скептицизм и предупреждают о рисках, связанных с этой мерой.

Рейтинговое агентство Fitch указало, что принятие Биткойна в качестве валюты в стране может увеличить нормативные риски для

¹ Законодательный декрет «О защите прав потребителей» № 776 от 18 августа 2005 года, опубликован в Официальном вестнике № 166, том № 366 от 8 сентября 2005 года с изменениями и дополнениями.

² URL: <https://elpais.com/internacional/2021-09-06/el-salvador-de-bukele-se-convierte-en-un-laboratorio-de-bitcoin-mundial.html> (дата обращения: 29.03.2022).

финансовых учреждений, включая возможность нарушения закона о борьбе с отмыванием денег и финансирование терроризма¹.

В связи с этим хотелось бы также отметить остановиться на требованиях, связанных с предупреждением данного рода преступлений в Сальвадоре в связи с признанием Биткойна в качестве валюты наравне с долларом США.

Во-первых, в отношении требований, предъявляемых к поставщикам услуг Bitcoin, подчеркивается, что изданный исполнительный указ Президента Сальвадора № 27 от 27 августа 2021 года:

- требует соблюдения закона «О борьбе с отмыванием денег и активов²» и передовой практики, выпущенной ФАТФ;
- устанавливает надзор за управлением финансовой системы и создает «реестр поставщиков услуг Биткойнов», в который входят сами специализированные организации, где могут храниться Биткойны, обменные пункты, платежные системы или криптокошельки.

Также указанный нормативный документ устанавливает особые требования к банкам, кооперативным организациям, сберегательным и кредитным обществам и поставщикам электронных денег, которые решают открывать счета или работать с этими поставщиками. Так регулирование предусматривает тщательную и надежную осмотрительность при установлении деловых отношений с ними, требуя контракта, который детализирует как минимум следующие моменты:

- характер предоставляемой услуги и ее описание;
- срок действия контракта;
- частота, форма и технические характеристики предоставляемых услуг;

¹ URL: <https://www.eleconomista.es/divisas/noticias/11382210/09/21/El-Salvador-hace-historial-convertirse-en-el-primer-pais-en-adoptar-el-bitcoin-como-moneda-legal.html> (дата обращения: 29.03.2022).

² Законодательный декрет № 498 «О борьбе с отмыванием денег и активов» Республики Эль-Сальвадор от 2 декабря 1998 года, опубликован в Официальном вестнике № 240, том 341 от 23 декабря 1998 года с изменениями и дополнениями.

- комиссии и другие компенсации, связанные с торговым соглашением;
- любые услуги, предоставляемые третьей стороной от имени или вместо организации;
- заявления, гарантии и соглашения о том, что поставщик услуг Bitcoin соответствует закону и будет действовать в соответствии с законом;
- способность организации проверять и получать доступ к записям поставщика услуг Bitcoin, связанным с услугами, по мере необходимости для оценки соблюдения закона и контракта поставщиком услуг Bitcoin;
- процесс рассмотрения жалоб клиентов и доставки информации клиентам;
- страховое покрытие, предоставляемое для соответствующих услуг;
- обязательство поставщика услуг Bitcoin сотрудничать совместно с организацией в случае проверки организации контролирующим или надзирающим органом особенно их соответствия операционным и бухгалтерским отчетам;
- обязанности и запреты каждой из сторон;
- подробная информация о деятельности и функциях каждой из сторон при оказании услуг;
- положения о компенсации, учитывающие надлежащее распределение рисков между сторонами;
- другие элементы, которые могут быть сочтены необходимыми или уместными для рассмотрения в таком договоре.

Рассматриваемый указ возлагает на управляющий орган (Совет директоров) банка или его делегата ответственность за пересмотр договора для проверки фактического соблюдения действующих нормативных требований. При этом управляющий орган (Совет директоров) несет ответственность за утверждение начала деловых отношений с поставщиком услуг Bitcoin. Кроме того, в случае если банк участвует в транзакциях по переводу средств, которые превышают или равны 1000 долларов США или

эквиваленту Биткойнов, он должен получить информацию от отправителя и получателя, чтобы обеспечить прозрачность операции.

Несомненно, единственный способ снизить уровень риска этой операции - это регулирование. В этом смысле в сальвадорской модели поставщики услуг Bitcoin подпадают под действие действующих правил в отношении закона «О борьбе с отмыванием денег и активов». Кооперативные банки, сберегательные и кредитные общества и поставщики электронных денег, которые решат работать с поставщиками услуг Bitcoin, будут способствовать процессу проверки соответствия последними установленных требований. Это соответствует и положениям FATF, в которых указывается на необходимость регулирования отношений в случаях взаимодействия между виртуальными и фиатными валютами¹.

Среди прочего, следует отметить ряд проблем, которые сформировались в связи с принятием Закона о Биткойнах в Сальвадоре. Первая из них заключается в обеспечении доступа к Биткойну для всех, кто хочет его использовать, поскольку для этого требуется минимальная технологическая инфраструктура, которая в развивающихся странах, таких как Сальвадор, не считается само собой разумеющимся.

Несмотря на создание фонда, государственного криптокошелька и установки криптоматов тем не менее, внедрение технологической инфраструктуры, достаточно надежной и открытой для удовлетворения растущего спроса на транзакции с Биткойнами, кажется нерешенной задачей, поскольку жалобы пользователей Chivo на частые сбои и ошибки регистрации, что подтверждается как правительственными отчетами, так и обзорами приложения в Google Play и Apple Store.

Другая серьезная проблема заключается в том, чтобы гарантировать автоматическую и мгновенную конвертируемость Биткойна в доллары США для всех субъектов, которые в этом нуждаются. С оперативной и финансовой

¹ URL: <https://www.decisiola.com/general/el-bitcoin-el-salvador-y-la-prevencion-del-lavado-de-activos> (дата обращения: 29.03.2022).

точки зрения такая конвертируемость необходима для реализации закона, поскольку она гарантирует, что экономические субъекты будут иметь возможность управлять валютным риском, присущим волатильности криптовалюты. Ликвидность рынка и время, которое эти преобразования могут занять, имеют решающее значение, потому что чем больше криптовалюта находится в активе брокера, тем выше его подверженность валютному риску.

Чтобы решить эту проблему, сальвадорское государство издало декрет-закон № 137 от 2021¹, посредством которого оно создало Биткойн-Траст «Fidebitcoin», состоящий из национальных ресурсов на сумму 150 миллионов долларов, который стремится финансово поддержать предлагаемые альтернативы конвертации Биткойна в доллар через кошелек Chivo.

Еще одна проблема связана с отсутствием открытой информации в государственных отчетах о совершенных Сальвадором инвестициях в Биткойны. Помимо президента страны, ни один официальный источник не предоставляет информацию в Сальвадоре о сделках с Биткойнами, сделанных за счет государственных средств. По имеющимся сведениям, Сальвадор приобрел 1220 Биткойнов с начала сентября 2021 года. Со своей стороны, Государственный Банк развития Сальвадора (Bandesal) заявил, что вся информация относится к банковской тайне, поэтому население не может ее знать.

Эти проблемы в сочетании с воздействием, в частности, на восприятие кредитного риска в стране, управление рисками отмывания денег и финансирования терроризма, затраты на осуществление (например, на адекватность бухгалтерского учета и технологическую инфраструктуру) оставляют большую неопределенность в отношении выгод от этой меры.

¹ Законодательный декрет «О создании биткойн-траста» № 137 от 27 августа 2021 года. Режим доступа: URL: <https://www.diariooficial.gob.sv/diarios/do-2021/08-agosto/27-08-2021.pdf> (дата обращения: 29.03.2022).

Однако следует помнить, что неопределенность, понимаемая как риск, может проявляться как отрицательно, так и позитивно. В стране, которая отказалась от выпуска собственных бумажных денег в качестве инструмента денежно-кредитной политики и для которой денежные переводы составляют 24,1 % ее валового внутреннего продукта, сокращение транзакционных издержек с помощью создания собственного эффективного криптовалютного рынка представляются возможным¹.

¹ URL: <https://www.ambitojuridico.com/noticias/etcetera/la-ley-bitcoin-de-el-salvador-incertidumbre-y-retos-por-resolver> (дата обращения: 29.03.2022).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты:

1. Законодательный декрет № 57 «О биткойнах» Республики Эль-Сальвадор от 8 июня 2021 года, опубликован в Официальном вестнике № 110, том 431 от 9 июня 2021 года с изменениями и дополнениями.

2. Законодательный декрет № 1030 «Уголовный кодекс» от 26 апреля 2022 года.

3. Законодательный декрет № 498 «О борьбе с отмыванием денег и активов» Республики Эль-Сальвадор от 2 декабря 1998 года, опубликован в Официальном вестнике № 240, том 341 от 23 декабря 1998 года с изменениями и дополнениями.

4. Законодательный декрет № 776 «О защите прав потребителей» Республики Эль-Сальвадор от 18 августа 2005 года, опубликован в Официальном вестнике № 166, том № 366 от 8 сентября 2005 года с изменениями и дополнениями.

5. Законодательный декрет «О создании биткойн-траста» Республики Эль-Сальвадор № 137 от 27 августа 2021 года. Режим доступа: URL: <https://www.diariooficial.gob.sv/diarios/do-2021/08-agosto/27-08-2021.pdf> (дата обращения: 29.03.2022).

Перечень электронных ресурсов

информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

1. URL: <https://go.chainalysis.com/rs/503-FAP-074/images/2020-Geography-of-Crypto.pdf> (дата обращения: 29.03.2022).

2. URL: <https://media.sigen.pro/longread/3089> (дата обращения: 29.03.2022).

3. URL: https://www.eleconomista.es/flash/20210907/#flash_10729
(дата обращения: 29.03.2022).
4. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/433277-vlasti-salvadora-poobeshchali-razdat-zhitelyam-po-30-v> (дата обращения: 29.03.2022).
5. URL: <https://coinmarketcap.com/ru/currencies/bitcoin> (дата обращения: 29.03.2022).
6. URL: <https://chivowallet.com> (дата обращения: 29.03.2022).
7. URL: <https://elpais.com/internacional/2021-09-06/el-salvador-de-bukele-se-convierte-en-un-laboratorio-de-bitcoin-mundial.html> (дата обращения: 29.03.2022).
8. URL: <https://www.eleconomista.es/divisas/noticias/11382210/09/21/El-Salvador-hace-historia-al-convertirse-en-el-primer-pais-en-adoptar-el-bitcoin-como-moneda-legal.html> (дата обращения: 29.03.2022).
9. URL: <https://www.decisiola.com/general/el-bitcoin-el-salvador-y-la-prevencion-del-lavado-de-activos> (дата обращения: 29.03.2022).
10. URL: <https://www.ambitojuridico.com/noticias/etcetera/la-ley-bitcoin-de-el-salvador-incertidumbre-y-retos-por-resolver> (дата обращения: 29.03.2022).

Закон «О Биткойне» от 8 июня 2021 года

COMISIÓN FINANCIERA San Salvador, 08 de junio de 2021 Señores Secretarios de la Honorable Junta Directiva Presente DICTAMEN No.3 FAVORABLE La Comisión Financiera, se refiere al expediente número 73-6-2021-1, que contiene iniciativa del Presidente de la República, por medio de la Ministra de Economía, en el sentido se emita la Ley Bitcoin. Sobre el particular, esta Comisión procede a exponer al Honorable Pleno Legislativo, de conformidad al siguiente orden: I. Antecedentes. II. Ventajas del Uso del Bitcoin. III. Del Decreto Presentado. I. ANTECEDENTES. El Bitcoin es una moneda virtual que constituye un medio de intercambio electrónico, que, como cualquier divisa, sirve para adquirir productos y servicios, consiste en una secuencia alfanumérica legible para las personas, las cuales se asocian a un monedero virtual, el cual descuenta y recibe pagos. Para poder hacer un intercambio a través de bitcoin se utiliza un sistema en el que cada usuario tiene una clave criptográfica, y este sistema que se conoce en inglés como "peer to peer" (P2P) permite descontar la cantidad de bitcoin a quien compra, y aumentar la cantidad de bitcoin de la cuenta de quien vende, por lo que es una transferencia como tal.	ФИНАНСОВАЯ КОМИССИЯ Сан-Сальвадор, 08 июня 2021 года Господа секретари Почетного совета директоров Данное положительное решение № 3 Финансовая комиссия ссылается на досье № 73-6-2021-1, в котором содержится предложение Президента Республики, направленное через министра экономики, с целью создания закона в отношении криптовалюты Bitcoin. В связи с этим, Финансовая комиссия приступает к изложению данного законодательного проекта на Почетном пленарном заседании законодательного органа в соответствии со следующим порядком: I. Предпосылки. II. Преимущества использования биткойна III. Из представленного указа. I. ПРЕДПОСЫЛКИ. Биткойн – это виртуальная валюта, которая представляет собой средство электронного обмена, которое, как и любая валюта, служит для приобретения товаров и услуг, состоит из буквенно-цифровой последовательности, удобочитаемый для людей, связанных с виртуальным кошельком, на который зачисляются и списываются платежи. Для оплаты посредством Биткойн используется система, в которой у каждого пользователя имеется криптографический ключ. Данная система на английском языке звучит как «peer to peer» (P2P), что позволяет списать со счета покупателя необходимое количество Биткойнов, и зачислить списанное количество
--	---

Actualmente el mercado del Bitcoin representa alrededor de 680 mil millones de dólares, permitiendo a El Salvador ser el primer país en el mundo en el cual dicha moneda tendrá curso legal, poniéndolo a la vanguardia en el uso de las tecnologías así como del crecimiento económico.

II. VENTAJAS DEL USO DEL BITCOIN

Existen muchas referencias sobre las ventajas que tiene el uso del Bitcoin como medio de pago. Entre las ventajas que se pueden mencionar, se encuentran las siguientes:

- a) Es una moneda global: genera una apertura inmediata a la economía global, ya que se puede utilizar en todo el mundo, independientemente de las barreras geográficas.
- b) Es una moneda divisible: actualmente se pueden utilizar varios decimales de la misma, teniendo como referencia su equivalente en dólares.
- c) Transacciones en tiempo real: las transacciones realizadas mediante las diferentes aplicaciones con las que opera el bitcoin, suceden de inmediato, dando seguridad tanto al vendedor y al comprador del bien o servicio adquirido, entre otras ventajas.

Aunado a lo anterior, esta moneda virtual no está regulada por ningún tipo de organización gubernamental, como puede

Биткойнов на счет продавцу, что, таким образом, может считаться переводом средств.

В настоящее время рынок Биткойна насчитывает около 680 млрд долларов, что в свою очередь дает возможность Эль Сальвадору стать первой страной в мире, где биткойн будет официальной валютой, ставя ее на передний план в сфере использования технологий, а также экономическом росте.

II. Преимущества использования биткойна

Существует много доказательств того, что использование Биткойна качестве платежного средства имеет преимущества. Среди преимуществ, можно упомянуть, следующие:

- a) Это всеобъемлющая валюта: она создает непосредственную либерализацию мировой экономики, поскольку данную валюту можно использовать международно - в независимости от географических барьеров.
- b) Это дифференцируемая валюта: в настоящее время можно использовать несколько десятичных знаков биткойна с его эквивалентом в долларовой валюте.
- c) Транзакции в режиме реального времени: переводы денежных средств/платежные транзакции, осуществленные с использованием различных приложений, с которыми сотрудничает Биткойн, происходят немедленно, обеспечивая безопасность таких транзакций как для продавца, так и для покупателя, который приобрел товар или услугу. Также существует ряд других преимуществ.

В дополнение к вышесказанному, эта виртуальная валюта не регулируется какой-либо правительственной

ser el Estado, bancos, instituciones financieras o empresas. Tales aspectos permiten utilizarlas en cualquier parte del mundo, lo que es fundamental en el mundo globalizado que vivimos y en el que El Salvador desea ser referente.

Se considera que es imposible la falsificación o duplicación de las criptomonedas debido a su combinación de técnicas criptográficas probadas, puesto que cada persona cuenta con unas claves criptográficas que son necesarias para realizar cualquier tipo de operación digital.

Dado que Bitcoin es una moneda virtual e intangible, invertir en esta trae enormes beneficios. Se conoce incluso como la moneda de Internet. Ello permite optimizar los procesos de pago, con la ventaja que no existe una autoridad central o intermediario, lo que puede representar miles de dólares de ahorro en el pago de comisiones que se aplican por ejemplo a las remesas de los salvadoreños que viven en el exterior, que ascienden a seis mil millones de dólares.

Bajo ese contexto, el bitcoin puede constituir un instrumento financiero de inversión que sirva de apalancamiento o negociación para diferentes inversiones y adecuarse a distintos perfiles de inversionistas, lo que hará crecer nuestro mercado de valores y financiero, lo que en definitiva será una de los elementos que permitirán el verdadero desarrollo económico de El Salvador.

Ahora bien, efectuar transacciones con

organizaciones, такой как государство, банки, финансовые учреждения или компании. Согласно свойствам данной валюты, использование биткоина возможно в любой точке мира, что служит ключевым значением в мире глобализации, в котором мы живем и в котором Эль Сальвадор хочет быть примером.

Подделка криптовалют считается невозможной из-за проверенных подборов криптографических алгоритмов, поскольку у каждого человека есть криптографические ключи, необходимые для совершения любой цифровой операции.

Поскольку Биткойн является виртуальной и нематериальной валютой, инвестирование в Биткойн приносит огромную прибыль. Биткойн известен даже как интернет-валюта. Данный факт является преимуществом и позволяет оптимизировать процессы, связанные с платежами, основываясь на отсутствии центрального органа или посредника, что позволяет сэкономить тысячи долларов на оплате комиссионных сборов за денежные переводы сальвадорцев, которые проживают за границей, сумма которых достигает шести млрд долларов.

В этом контексте Биткойн может стать финансовым инструментом в сфере инвестиций, который послужит рычагом или переговорным элементом для привлечения различных инвестиций и адаптации к различным профилям инвесторов, что приведет к росту нашего фондового и финансового рынка, в конечном итоге превратившись в один из элементов реального экономического развития Эль Сальвадора.

Тем не менее, осуществление финансовых

bitcoin no es una situación ajena a la realidad salvadoreña, ya que como hecho público y notorio se ha conocido a través de distintos medios de comunicación tanto tradicionales -radio y televisión y a través de plataformas digitales, la experiencia de los habitantes de la Playa El Zonte en el departamento de La Libertad, para quienes el uso del Bitcoin ha representado un mecanismo idóneo y efectivo para llevar a cabo actividades comerciales, generando empleos e ingresos para los habitantes de la zona.

DEL DECRETO PRESENTADO

El proyecto de decreto presentado, se refiere a la obligación del Estado de fomentar y proteger la iniciativa privada, generando las condiciones necesarias para acrecentar la riqueza nacional en beneficio del mayor número de habitantes.

Señala, que por años, Un alto porcentaje de nuestra población no ha tenido acceso formal a servicios financieros tradicionales, lo que ha aumentado la exclusión financiera impidiendo que los sectores más desprovistos no tengan acceso a productos financieros que les permitan mejorar su calidad de vida. En ese sentido, el Estado está en la obligación de facilitar la inclusión financiera de sus ciudadanos con el fin de garantizar sus derechos y permitir el acceso a un desarrollo personal de los salvadoreños, y del país en general.

Que es necesario que El Salvador se prepare de forma efectiva a la cuarta revolución digital, siendo pionero en el uso de nuevos mecanismos que permitan el desarrollo pleno de los salvadoreños, es así

operaciones посредством Биткойнов не так далека от сальвадорской реальности, поскольку об данном публичном и гласном событии информацию распространили традиционные средства массовой информации - радио и телевидение, а также через цифровые платформы, а также жители Плайя-эль-Сонте департамента Либертад, для которых использование Биткойнов стало полезным и эффективным механизмом, в рамках которого осуществляется коммерческая деятельность, создаются новые рабочие места и доходы для жителей этого департамента.

III. Из представленного указа.

В представленном проекте указа говорится об обязанности государства поощрять и защищать частную инициативу, создавая необходимые условия для увеличения национального богатства в интересах наибольшего числа жителей.

В данном проекте отмечается, что в течение многих лет значительная часть нашего населения не имела официального доступа к традиционным финансовым услугам, что усиливало финансовую изоляцию и лишало доступа к финансовым инструментам наиболее обездоленные слои населения, которые имели возможность улучшить качество их жизни. В связи с этим государство обязано содействовать вовлечению своих граждан в финансовый сектор в целях обеспечения их прав и предоставления сальвадорцам и стране в целом доступа к личному развитию.

Что необходимо для того, чтобы Эль Сальвадор подготовил эффективную четвертую цифровую революцию, чтобы сохранять статус пионера в использовании новых механизмов, которые позволят

que se hace necesario autorizar el bitcoin como una moneda digital que obedece a criterios de libre mercado, a fin de acrecentar la riqueza nacional en beneficio del mayor número de habitantes, por lo tanto, es necesario dotar a nuestro país de un marco legal que garantice la legal circulación de dicha moneda en nuestro país. Sobre la base de las consideraciones expresadas, esta Comisión acuerda emitir **DICTAMEN FAVORABLE**, que se hace del conocimiento del Honorable Pleno Legislativo, para los efectos legales consiguientes junto con el respectivo proyecto de decreto.

LA ASAMBLEA LEGISLATIVA DE LA REPÚBLICA DE EL SALVADOR, CONSIDERANDO:

Que de conformidad al artículo 102 de la Constitución de la República, el Estado está en la obligación de fomentar y proteger la iniciativa privada, generando las condiciones necesarias para acrecentar la riqueza nacional en beneficio del mayor número de habitantes.

Que bajo el Decreto Legislativo n.º 201, del 30 de noviembre del año 2000, publicado en el Diario Oficial n.º 241, Tomo 349, de fecha 22 de diciembre de 2000, se adoptó el dólar de los Estados Unidos de América como moneda de curso legal.

Que aproximadamente el setenta por ciento de la población no cuenta con acceso a servicios financieros tradicionales.

Que es obligación del Estado facilitar la inclusión financiera de sus ciudadanos con

сальвадорцам полноценно развиваться - необходимо официально признать bitcoin в качестве цифровой валюты, которая подчиняется критериям свободного рынка, с целью увеличения национального богатства в пользу улучшения количества жителей, что требует вложения инвестиций в правовую базу нашей страны, которая обеспечивала бы правовое регулирование этой валюты в нашей стране. Исходя из высказанных обсуждений, данная Комиссия принимает решение вынести **ПОЛОЖИТЕЛЬНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**, сделанное с участием Почетного заседания законодательного органа, для последующего юридического воздействия вместе с соответствующим проектом данного указа.

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ АССАМБЛЕЯ РЕСПУБЛИКИ САЛЬВАДОР, ПОСТАНОВЛЯЕТ:

I. Что в соответствии со статьей №102 Конституции Республики государство обязано поощрять и защищать частную инициативу, создавая необходимые условия для увеличения национального богатства в интересах наибольшего числа жителей.

II. В соответствии с Законодательным указом № 201 от 30 ноября 2000 года, опубликованным в Официальном вестнике № 241, том №349 от 22 декабря 2000 года, где указано, что в качестве законного платежного средства был принят доллар США. III.

III. Около семидесяти процентов населения не имеют доступа к традиционным финансовым услугам.

IV. Государство обязано содействовать финансовой интеграции своих граждан в

el fin de garantizar en mejor manera sus derechos.

Que con el objetivo de impulsar el crecimiento económico del país, se hace necesario autorizar la circulación de una moneda digital cuyo valor obedezca exclusivamente a criterios de libre mercado, a fin de acrecentar la riqueza nacional en beneficio del mayor número de habitantes.

Que conforme a los considerandos anteriores es indispensable emitir las reglas básicas que regularán el curso legal del bitcoin.

POR TANTO, en uso de sus facultades constitucionales y a iniciativa del presidente de la República, por medio de la ministra de Economía.

DECRETA la siguiente:
LEY BITCOIN
CAPÍTULO I DISPOSICIONES
GENERALES

Art. 1. La presente ley tiene como objeto la regulación del bitcoin como moneda de curso legal, irrestricto con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción y a cualquier título que las personas naturales o jurídicas públicas o privadas requieran realizar. Lo mencionado en el inciso anterior es sin perjuicio de la aplicación de la Ley de Integración Monetaria.

Art. 2. El tipo de cambio entre el bitcoin y el dólar de los Estados Unidos de América en adelante dólar, será establecido libremente por el mercado.

целях более эффективного обеспечения их прав.

V. С целью стимулирования экономического роста страны необходимо разрешить обращение цифровой валюты, стоимость которой зависит исключительно от критериев свободного рынка, с тем чтобы увеличить национальное богатство в интересах наибольшего числа жителей.

В соответствии с вышеизложенными соображениями необходимо выпустить основные правила, которые будут регулировать законное платежное средство Биткойна.

ПОЭТОМУ, в соответствии со своими конституционными полномочиями и по инициативе президента Республики, переданной посредством министра экономики.

Постановляет следующее:
ЗАКОН О БИТКОЙНЕ
ГЛАВА I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Настоящий закон направлен на правовое регулирование Биткойна как законного платежного средства, неограниченного властью, неограниченного в заключении любых финансовых операций и операциях с ценными бумагами, которые необходимо совершить физическим или юридическим государственным, или частным лицам. Упомянутые в предыдущем подпункте положения не наносят ущерба осуществлению Закона о денежно-кредитной интеграции.

Статья 2. Обменный курс между Bitcoin и долларом Соединенных Штатов Америки (далее именуемый - доллар) будет свободно устанавливаться рынком.

Art. 3. Todo precio podrá ser expresado en bitcoin.

Art. 4. Todas las contribuciones tributarias podrán ser pagadas en bitcoin.

Art. 5. Los intercambios en bitcoin no estarán sujetos a impuestos sobre las ganancias de capital al igual que cualquier moneda de curso legal.

Art. 6. Para fines contables, se utilizará el dólar como moneda de referencia.

Art. 7. Todo agente económico deberá aceptar bitcoin como forma de pago cuando así le sea ofrecido por quien adquiere un bien o servicio.

Art. 8. Sin perjuicio del accionar del sector privado, el Estado proveerá alternativas que permitan al usuario llevar a cabo transacciones en bitcoin, así como contar con convertibilidad automática e instantánea de bitcoin a dólar en caso que lo desee. El Estado promoverá la capacitación y mecanismos necesarios para que la población pueda acceder a transacciones en bitcoin.

Art. 9. Las limitaciones y funcionamiento de las alternativas de conversión automática e instantánea de bitcoin a dólar provistas por el Estado serán especificadas en el Reglamento que al efecto se emita.

Art. 10. El Órgano Ejecutivo creará la estructura institucional necesaria a efectos de aplicación de la presente ley.

Статья 3. Любая цена может быть выражена в Биткойне.

Статья 4. Все налоговые выплаты могут оплачиваться в Биткойнах.

Статья 5. Биржи Биткойна не будут облагаться налогом на доходы от прироста капитала, как и любая законная валюта.

Статья 6. С целью бухгалтерского учета в качестве базовой валюты будет использоваться доллар.

Статья 7. Любой экономический брокер/агент должен будет принимать Биткойн в качестве средства оплаты, в случае совершения покупки товара или услуги другим лицом.

Статья 8. Не причиняя ущерб деятельности частного сектора государство предоставит альтернативы, которые позволят пользователю осуществлять транзакции в Биткойнах, а также иметь автоматическую и мгновенную конвертацию Биткойнов в доллар, если он того захочет. Государство будет способствовать обучению и развитию механизмов, необходимым для того, чтобы население обладало доступом к системе транзакций в Биткойнах.

Статья 9. Ограничения и функционирование предоставляемых государством альтернатив автоматической и мгновенной конвертации Биткойнов в доллар будут указаны в Правилах и положениях, которые будут опубликованы с этой целью.

Статья 10. Исполнительный орган создает необходимую институциональную структуру с целью применения настоящего закона.

CAPÍTULO II DISPOSICIONES FINALES Y TRANSITORIAS

Art. 11. El Banco Central de Reserva y la Superintendencia del Sistema Financiero emitirán la normativa correspondiente dentro del periodo mencionado en el artículo 16 de la presente ley.

Art. 12. Quedan excluidos de la obligación expresada en el artículo 7 de la presente ley, quienes por hecho notorio y de manera evidente no tengan acceso a las tecnologías que permitan ejecutar transacciones en bitcoin. El Estado promoverá la capacitación y mecanismos necesarios para que la población pueda acceder a transacciones en bitcoin.

Art. 13. Todas las obligaciones en dinero expresadas en dólares, existentes con anterioridad a la vigencia de la presente ley, podrán ser pagadas en bitcoin.

Art. 14. Antes de la entrada en vigencia de esta ley, el Estado garantizará, a través de la creación de un fideicomiso en el Banco de Desarrollo de El Salvador BANDESAL, la convertibilidad automática e instantánea de bitcoin a dólar de las alternativas provistas por el Estado mencionadas en el artículo 8 de la presente ley.

Art. 15. La presente ley tendrá carácter especial en su aplicación respecto de otras leyes que regulen la materia, quedando derogada cualquier disposición que la contraríe.

Art. 16. El presente decreto entrará en vigencia noventa días después de su

ГЛАВА II ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 11. Центральный резервный банк и Управление финансовой системы издадут соответствующие правила в течение периода, указанного в статье 16 настоящего закона.

Статья 12. Освобождаются от обязательства, изложенного в статье 7 настоящего закона, лица, которые, как заведомо и явно, не имеют доступа к технологиям, позволяющим осуществлять транзакции в Биткойнах. Государство будет способствовать обучению и развитию механизмов, необходимым для того, чтобы население обладало доступом к системе транзакций в Биткойнах.

Статья 13. Все денежные обязательства, выраженные в долларах, существующие до вступления в силу настоящего закона, могут быть оплачены в Биткойнах.

Статья 14. До вступления этого закона в силу государство гарантирует создание управления имуществом на началах доверительной собственности в Банке развития Сальвадора (BANDESAL) автоматическую и мгновенную конвертацию Биткойнов в доллар предоставляемых государством альтернатив, упомянутых в статье 8 настоящего закона.

Статья 15. Настоящий закон имеет особый характер в его применении по отношению к другим законам, которые регулируют этот вопрос, отменяя любое положение, которое противоречит ему.

Статья 16. Настоящий указ вступает в силу через девяносто дней после его

publicación en el Diario Oficial. DADO EN EL SALON AZÚL DEL PALACIO LEGISLATIVO: San Salvador, a los ocho días del mes de junio del año dos mil veintiuno.	опубликования в Официальном журнале. Проведено в зале законодательного дворца: Сан-Сальвадор, восьмого июня 2021 года.
---	---

**Выдержки из Уголовного кодекса Республики Эль-Сальвадор
(Законодательный декрет № 1030 от 26 апреля 2022 года)**

Ст. 249-А. УКЛОНЕНИЕ ОТ НАЛОГОВ

Лицо, скрывающее факты об источниках доходов, расходов, покупках или налоговых льгот с целью уклонения от уплаты налогов, используя любое из следующих средств:

- 1) Не ведение бухгалтерских, специальных, вспомогательных или юридических учетов, или записей, требуемых налоговым законодательством;
- 2) Ведение двойной или множественной бухгалтерии, или двойной или множественного накладных о расходах;
- 3) Заявление ложной или неточной информации;
- 4) Искключение или опущение в декларации фактов, которые лицо обязано декларировать.
- 5) Уничтожение или сокрытие документов, необходимых для определения налоговых обязательств;
- 6) Непредъявление трех или более налоговых деклараций, после совершения сделок, облагаемых налогом;
- 7) Декларирование произведенных расходов или затрат, покупок, налоговых льгот или других вычетов, ситуаций или обстоятельств, которые не произошли;
- 8) Подкрепление доказательствами расходов, трат или покупок ложными, или несуществующими контрактам.

Понесет наказание в виде лишения свободы на срок от четырех до шести лет, в случае если сумма налога, от которого уклонилось лицо соответствует подоходному налогу, а сумма невыплаченного налога составляет от трехсот тысяч до пятисот тысяч колонов, а также лишение свободы на срок от шести до восьми лет, в случае если сумма, от выплаты которой лицо уклонилось превышает пятьсот тысяч колонов.

Если сумма налога, от которого уклонились соответствует налогам, которые объявляются ежемесячно, и сумма уклонения в этот налоговый период составляет от ста тысяч до трехсот тысяч колонов, наказывается лишением свободы на срок от четырех до шести лет. Если уклонение от уплаты налогов ежемесячно превышает триста тысяч рублей в налоговый период, то наказание составляет от шести до восьми лет лишения свободы.

В случае налогоплательщиков налога на передачу движимого имущества и оказание услуг, которые обязаны применять соразмерность налогового кредита, сумма, от уплаты которой уклонилось лицо, устанавливается на основе двенадцати налоговых периодов, а для применения наказания предусмотрены те же суммы и сроки, которые установлены для подоходного налога.

Вышеуказанное правило также применяется в тех случаях, когда в одном или нескольких налоговых периодах имеются остатки налогового кредита, которые влияют на другие периоды, в течение которых было уклонение от уплаты налогов.

Ст. 250 НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ, ВОЗВРАТ, КОМПЕНСАЦИЯ ИЛИ КРЕДИТОВАНИЕ

Любое лицо, получившее для себя или для другого лица в ущерб Казне экономическую выгоду, на которую оно не имеет права, или получает ее сверх той, на которую оно имеет право, путем возврата, возмещения, компенсации или налогового кредитования, наказывается лишением свободы на срок от четырех до шести лет, если мошенничество было осуществлено на сумму более двадцати пяти тысяч колонов.

Преступление, связанное с неправомерным возмещение убытков, возврата, компенсации или аккредитации денежных средств, наказывается лишением свободы на срок от шести до восьми лет, в случае, если доход получен любым из следующих способов:

- а) Использование документов, которые ранее основывались на возмещении убытков, возврате денежных средств, , аккредитации или компенсации;
- б) Документы, полученные мошенническим путем;
- с) документы, которые отражают действия или операции, которые фактически не совершались;
- д) исключение или опущение в процессе декларации доходов;
- е) Декларирование ценных бумаг, полученных в результате несуществующих сделок;
- ф) увеличение количества фактических сделок с использованием цен, указанных выше или ниже соответствующих.

РАЗДЕЛ XIII

ГЛАВА I О ПОДДЕЛКЕ ВАЛЮТЫ, ОФИЦИАЛЬНЫХ МАРОК И ОБЛИГАЦИИ

Ст. 279 ПОДДЕЛКА, ВЛАДЕНИЕ ИЛИ ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВО

Лицо, подделывающее или изменяющее национальную или иностранную валюту, которая является законным платежным средством, наказывается лишением свободы на срок от трех до десяти лет. Такое же наказание понесет любое другое лицо, которое, зная о подделке, но не участвуя в процессе фальшивомонетничества, ввезло такие денежные средства в страну, осуществило их продажу или пустило в обращение или располагало банкнотами подделанных денежных средств в значительном количестве и, в условиях, позволяющих сделать вывод о намерениях или о признаках ввести фальшивые денежные средства в оборот.

Ст. 280 ПОДДЕЛКА, ХРАНЕНИЕ ОФИЦИАЛЬНЫХ ПЕЧАТЕЙ, ОБЛИГАЦИЙ ИЛИ ЛОТЕРЕЙНЫХ БИЛЕТОВ

Лицо, которое подделывает официальные печати, штампы национальной почты или любые другие документы/векселя с печатью или лотерейные билеты или части лотерейных билетов, выпуск или выдача которых зарезервирована для государства или муниципалитетов, наказывается тюремным заключением на срок от двух до шести лет.

Такое же наказание применяется в отношении любого лица, которое ввозит на национальную территорию, сознательно подделывает, продает или использует такие фальшивые денежные средства, а также лицо, которое имеет или использует подлинные официальные печати, которые могут использовать только государственные должностные лица. Должностное лицо, которое ненадлежащим образом использует официальные печати для придания законного образа несуществующим деяниям или фальшивым документам.

Печати, используемые нотариусами, считаются официальными печатями, и их подделка также преследуется в рамках уголовного права.

Ст. 281 ПРОДАЖА ИЛИ РАСПРОСТРАНЕНИЕ ПОДДЕЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ, ПЕЧАТЕЙ ИЛИ ОБЛИГАЦИЙ

Лицо, добросовестно получившее и лишь впоследствии узнавшее о фальшивости валюты, которое продает или вводит в обращение фальшивую или измененную валюту, печати, лотерейные билеты или облигации, выдача которых находится в обязанностях государства или администраций муниципалитетов, наказывается штрафом в размере от тридцати до шестидесяти дней.

Ст. 282 ЦЕННОСТИ ПРИРАВНЕННЫЕ К ВАЛЮТЕ

В рамках уголовного права валютой считается :

1) Металлическая валюта и банкноты отечественные или иностранные, выданные банком, являющиеся законным платежным средством;

2) Ценные бумаги или купоны национального, или муниципального долга;

3) Облигации, векселя или бюллетени национального, или муниципального казначейства, а также автономных учреждений, представляющих общественный интерес; и,

4) Ценные бумаги, бюллетени или акции, оформленные на предъявителя, выпущенные правительством, которые являются оборотными, а также облигации и векселя, выпущенные иностранным правительством.

ГЛАВА II О КОРРУПЦИИ

Ст. 325 ХИЩЕНИЕ/РАСТРАТА

Государственное должностное лицо или государственный служащий или лицо, ответственное за какую-либо государственную службу, присвоившее с целью собственной или чужой выгоды денежные средства, ценные бумаги, налоговые или муниципальные или иные движимые средства, осуществляющее распоряжение ими, сбор, хранение или продажу в силу своей должности или рабочей деятельности или дает повод для совершения преступления, наказывается лишением свободы в соответствии со следующими правилами: В случае, если хищение составляет размер до ста тысяч колонов, то лицо, совершившее это деяние понесет наказание в виде лишения свободы на срок от шести до восьми лет.

Если сумма хищения превышает сто тысяч колонов, но менее или равно пятисот тысячам колонов, лицо понесет наказание в виде лишения свободы на срок от восьми до десяти лет.

Если сумма хищения превышает пятьсот тысяч колонов, то наказание составляет от двенадцати до пятнадцати лет лишения свободы.

Ст. 326 ХИЩЕНИЕ ПО ВИНЕ (гос. лица – прим. пер)

Должностное лицо или государственный служащий, которые по своей вине склонили другое лицо к совершению преступления, о котором

говорится в предыдущей статье, наказывается лишением свободы на срок от двух до трех лет, если сумма совершенного преступления составляет менее ста тысяч колонов или равен им; наказывается лишением свободы на срок от трех до пяти лет в случае если эта сумма превышена.

Ст. 327 ВЫМОГАТЕЛЬСТВО

Государственное должностное лицо или государственный служащий, должностное лицо или государственный орган, которое, злоупотребляя своим служебным положением или служебным положением, принуждает другое лицо предоставить или обещать ему или третьему лицу денежные средства или другой материал, приносящий прибыль, наказывается лишением свободы на срок от трех до шести лет с особым лишением права вступать в должность или занимать должность на период времени, равный сроку лишению свободы.

Ст.328 НЕЗАКОННЫЕ ПЕРЕГОВОРЫ

Должностное лицо или государственный служащий, который в силу своего служебного положения участвует в любом контракте, торгах, аукционах, решениях или любой сделке, используя обстоятельства для принуждения или содействия в любой форме непосредственного участия или участия посредников, наказывается лишением свободы на срок от четырех до восьми лет лишения свободы и особым отстранением от должности или работы на тот же срок. Государственное должностное лицо или государственный служащий, которые в силу своих служебных обязанностей участвуют в любом контракте, поставке, торгах или аукционах, в которых заинтересовано Государственное казначейство, и принимают комиссионные или проценты в виде денежных средств или других пожертвований, предлагаемых заинтересованными сторонами или посредниками, наказываются лишением свободы на срок от двух до пяти лет лишения свободы. Если должностное лицо или государственный служащий

запрашивает комиссионные или процентные ставки, штраф может быть увеличен до одной трети от его максимального размера. Положение первого подпункта применяется к судьям, экспертам, бухгалтерам и другим специалистам в отношении мероприятий, в которых они участвуют в силу своих служебных обязанностей, а также к защитникам и аудиторам и к любому лицу, которое в силу каких-либо других юридических действий вовлекается

в отчетность, раздел имущества, торги, ликвидации и аналогичные акты.

Ст.329 НЕЗАКОННОЕ ВЗЫСКАНИЕ

Государственное должностное лицо или государственный служащий, представитель или сам государственный орган, который, опираясь на свой статус или должность, устанавливает или получает для государственной или муниципальной службы сборы, пошлины, взносы или любые другие пособия, которые не являются законными или даже законными и он находится в курсе этого, использует их для сбора, оскорбительные или обременительные средства любое лицо, которое не дает права или ложно ссылается на вышестоящий приказ, судебный приказ или другое законное разрешение, наказывается лишением свободы на срок от шести месяцев до двух лет.

Ст. 330 ПОДКУП

Должностное лицо или государственный служащий, представитель или сам государственный орган, которое само по себе или через посредника просит или получает неправомерное пожертвование или любое другое преимущество или принимает обещание возмездия такого же характера для совершения действия, противоречащего его обязанностям, или для того, чтобы не совершать или не задерживать должное действие, по своему усмотрению, наказывается лишением свободы на срок от трех до шести лет и особым лишением работы или должности на одинаковый срок.

Ст. 331 НЕПРАВОМЕРНОЕ ВЗЯТОЧНИЧЕСТВО

Должностное лицо или государственный служащий, представитель или сам государственный орган, которое само по себе или через посредника просит или получает неправомерное пожертвование или любую другую форму собственной выгоды, а также берет обещание на возврат предметов такого же характера для совершения действия, противоречащего его обязанностям, или с целью бездействовать в рамках обязанностей своей должности или в случае если действие уже совершено с использованием служебных обязанностей, наказывается лишением свободы на срок от трех до шести лет и особым отстранением от работы или пребывания в должности на тот же срок.

Ст. 332 РАСТРАТА

Должностное лицо или государственный служащий, которое использует финансовые средства или доходы, которыми оно управляет, не в соответствии с тем, на что они предназначены по закону, наказывается штрафом в размере от пятидесяти до ста дней. Если это деяние приносит какую-либо личную выгоду самому сотруднику или третьему лицу, то лиц наказывается лишением свободы на срок от одного года до трех лет, с предусмотрением специального ограничения на пребывание и работу в должности на тот же срок.

Ст. 333 НЕЗАКОННОЕ ОБОГАЩЕНИЕ

Должностное лицо, государственный орган или государственный служащий, который в связи с занимаемой должностью или выполнением своих функций необоснованно увеличивает материальное имущество, наказывается лишением свободы на срок от трех до десяти лет.

Такое же наказание в виде лишения свободы выносится лицу, подавшему жалобу для имитации необоснованного увеличения

имущественного положения. В любом случае особое отстранение от занимаемой должности или работы на такой же срок не допускается.

Ст. 334 НЕВЕРНОСТЬ В ХРАНЕНИИ ЗАПИСЕЙ ИЛИ ПУБЛИЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ

Наказывается лишением свободы на срок от двух до четырех лет с особым ограничением на право занимать должность или работать в той же должности в течение равного периода времени должностное лицо или государственный служащий, которые:

1) Похищает, уничтожает, скрывает или делает непригодными для использования записи или документы, доверенные лицу по причине его служебного положения;

2) Уничтожает или делает непригодными средства, установленные для предотвращения доступа, ограниченного компетентным органом, к публичным записям или документам, или дает согласие на их уничтожение или непригодность;

3) Получает доступ к закрытым записям или документам, находящимся на его ведении в силу его должности или работы, или позволяет другому лицу делать это. Такая же санкция применяется к нотариусам, которые уничтожают, скрывают или делают непригодной для использования протокольную книгу.