

Лебедева Анна Андреевна,

Ведущий научный сотрудник
Всероссийский научноисследовательский
институт "Федеральное государственное
казенное учреждение Всероссийский научно-
исследовательский институт Министерство
внутренних дел России" Кандидат
юридических наук, майор полиции
E-mail: Givemeyoursmile@mail.ru

Статья поступила в редакцию 20 апреля 2018 г.
Рекомендована в печать 25 июня 2018 г.



<http://dx.doi.org/10.26739/2181-9130-2018-3-4>

ПРАВОВАЯ СУЩНОСТЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Аннотация: на сегодняшний день нельзя говорить о цифровых технологиях, применяемых в финансовой сфере (криптовалютах) как о сложившемся правовом институте, имеющем определенный легальный статус. Чтобы уяснить правовую природу данного термина, попытаемся сформулировать понятие криптовалюты, соответствующее современной экономической и юридической действительности.

Анализируя мнения специалистов по поводу сущности цифровой единицы стоимости, рассмотрим нормативные правовые акты, международную практику толкования признаков, свойств, качеств, которым она должна соответствовать.

Автор отмечает, что каждое государство имеет свои традиции в правовом регулировании информационных технологий, международное регулирование в этой сфере криптовалюты в настоящее время минимизировано.

Ключевые слова: криптовалюта, биткоин, цифровая единица стоимости, правовая природа, понятийный аппарат, регулирование государством, цифровая экономика.

Лебедева Анна Андреевна,

Етакчи илмий тадқиқотчи
Россия Федерацияси Ички ишлар
вазирлигининг илмий изланиш институти
етакчи илмий ходими
юримдик фанлар номзоди, милиция мойори
E-mail: Givemeyoursmile@mail.ru

МОЛИЯ СОҲАСИДА ФОЙДАЛАНИЛАДИГАН РАҚАМЛИ ТЕХНОЛОГИЯЛАРНИНГ ҲУҚУҚИЙ МОҲИАТИ

Аннотация: Бугунги кунда молиявий соҳада (крипто-валюталарда) муайян ҳуқуқий мақомга эга бўлган юридик муассаса сифатида фойдаланиладиган рақамли технологиялар ҳақида таъкидлаб

ўтмасликни иложи йўқ. Ушбу атаманинг ҳуқуқий мақомини тушуниш учун биз замонавий иқтисодий ва ҳуқуқий аҳамиятга эга бўлган крипто-валюта тушунчасини ифодалашга ҳаракат қиламиз.

Мутахассисларнинг рақамли ўлчов бирлиги тўғрисидаги фикрларини ўрганиш мобайнида у мос келувчи норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар, халқаро амалиётдан ўтган белгилари шарҳи ва унинг хусусиятлари ва сифатларини кўриб чиқамиз.

Муаллиф ҳар бир давлатнинг ахборот технологияларини ҳуқуқий жиҳатдан тартибга солишда ўз анъанасига эга эканлигини, крипто-валюталарнинг ушбу соҳасидаги халқаро тартибга солиш ҳозирча минималлаштирилаётганини таъкидлайди.

Калит сўзлар: крипто валюта, биткоин, рақамли қиймат бирлиги, ҳуқуқий хусусият, контсептуал аппарат, давлат томонидан тартибга солиш, рақамли иқтисодиёт.

Lebedeva Anna Andreevna,

Leading researcher
"FGKU all-union scientific research institute
Ministry of Internal Affairs of Russia"
Cand.Jur.Sci., police major

THE LEGAL ESSENCE OF DIGITAL TECHNOLOGIES USED IN THE FINANCIAL SECTOR

Annotation: Today it is impossible to talk about digital technologies used in the financial sector (cryptocurrencies) as an established legal institution with a certain legal status. To understand the legal nature of this term, we will try to formulate the concept of cryptocurrency corresponding to the modern economic and legal reality.

Analyzing the opinions of experts on the nature of the digital unit of value, we consider the normative legal acts, international practice of interpretation of features, properties, qualities, which it must comply with.

The author notes that each state has its own traditions in the legal regulation of information technologies, international regulation in this field of cryptocurrency is currently minimized.

Key words: cryptocurrency, bitcoin, digital unit of value, legal nature, conceptual apparatus, regulation by the state, digital economy.

"..Наличие национальной денежной единицы традиционно рассматривается как признак суверенитета страны, а распространение криптовалют - это вызов регуляторам всех стран".

(Недорезков В.В.) [1]

На сегодняшний день нельзя говорить о цифровых технологиях, применяемых в финансовой сфере (криптовалютах) как о сложившемся правовом институте, имеющем определенный легальный статус.

Реакция правительств государств на криптовалюты проходит "пять стадий" принятия.

Первоначальная реакция (отрицание) - полное отсутствие реакции. Первые решения проблемы анонимности платежей, их прозрачности, а также безопасности денежных транзакций предпринимались с 1983 года [2], позже появились и программные протоколы первых криптовалют [3].

Ученые криптографы стали рассматривать алгоритм так называемой "слепой подписки", с помощью использования которого можно проводить безопасные сделки между анонимными пользователями, предполагая, что каждая транзакция и ее происхождение должны мониториться всеми пользователями сети.

Дэвид Чаум совместно с израильскими учеными разработал программный протокол электронной единицы стоимости, при использовании которого продавец одобряет финансовую сделку лишь после получения подтверждения подлинности платежа другой стороной. Указанная технология легла в основу последующих сделок с криптовалютой.

Первое упоминание о разработке криптовалюты биткоин появилось в конце 2008-го года.

Биткоин позиционировался в качестве новой цифровой валюты, полностью защищенной от действий мошенников. Основой для транзакций с новыми электронными деньгами стала система blockchain, частично основанная на исследованиях Чаума и Бэка. Создатели биткоина разработали базу данных, хранящую все когда-либо совершенные транзакции в виде публично доступных блоков информации.

3 января 2009 года сгенерирован первый блок (его называли genesis block), добыто 50 BTC. Позже, в феврале 2010 года, открыта первая биржа Bitcoin market, опробован процесс добычи (майнинга) единицы криптовалюты[4].

Только в апреле 2011 широкая общественность ознакомлена с феноменом криптовалюты в колонке журнала Time[5].

Однако негативный эффект был нивелирован первой биткоин-конференцией, прошедшей в рамках World Expo в Нью-Йорке в августе 2011 года. Аналогичное мероприятие в ноябре состоялось в Праге. Параллельно материалы о биткоинах опубликовали Forbes и The Economist, а для New York Times колонку о криптовалюте написал нобелевский лауреат по экономике Пол Кругман.

В итоге о биткоинах заговорили как о реальной альтернативе традиционным валютам. С 2011 года биткоины стали ассоциироваться с теневой экономикой и криминалом[6].

Так, основатель WikiLeaks Джулиан Ассанж неоднократно утверждал, что активно пользовался биткоинами, "обходя блокаду" своих банковских счетов Госдепом США, свято веря в "анонимность криптовалюты BTC"[7].

В феврале 2011 года свою работу начала анонимная электронная торговая площадка Silk Road, более половины товаров которой составляли наркотические вещества, оружие, реквизиты чужих банковских карт и персональные данные, а также запрещенные порнографические материалы. Пользователи "площадкой" совершали сделки исключительно в биткоинах. Основатель Silk Road Росса Уильяма Ульбрихта арестован в октябре 2013 года[8].

После указанных событий в 2013 году отдельные надзорные органы выпустили предостережения в адрес Bitcoin Foundation и отдельных пользователей (гнев). Государства, столкнувшиеся с необходимостью регулирования криптовалют, обнаружили новые трудности трансграничного характера.

Так, обмен данными в сети Интернет не позволяет напрямую привязать электронные кошельки и транзакции с ними к единой юрисдикции.

При этом каждое государство имеет свои традиции в правовом регулировании информационных технологий, международное регулирование в этой сфере минимально.

Регулирование цифровых технологий, применяемые в финансовой сфере (криптовалют), отнесено к валютному, финансовому законодательству и регулированию рынка ценных бумаг - традиционно локальным сферам законодательства.

Единственная подобная сфера, в которой действует сильная международная кооперация, - это борьба с отмыванием денег (ФАТФ).

В результате, несмотря на дискуссии (торг) по поводу перспектив полного запрета, было принято тяжелое решение (депрессия) о будущей легализации криптовалют в рамках специального федерального закона. Когда он будет принят, можно будет говорить о победе сторонников криптовалют (принятие)[9].

Определение правового статуса криптовалюты зависит от ее положения в законодательстве того или иного государства.

Единства понимания цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, не достигнуто. Цифровые выражения стоимости относят и к электронным деньгам, и к денежному суррогату[10], и к виртуальной валюте[11], и имуществу.

Основной проблемой, с которой связан оборот криптовалюты, является определение ее финансово-правовой сущности, то есть решение вопроса: криптовалюта – это новый вид электронных денег, образовавшийся благодаря развитию технологии высокоскоростной передачи информации, или денежный суррогат, который является временным экономическим феноменом и не имеет дальнейших перспектив существования[12]?

Правительства различных стран не пришли к единому мнению в определении природы криптовалют, что, в свою очередь влияет и на режим налогообложения. В отдельных государствах криптовалюты признаются имуществом или товаром, в других - валютой[13].

Цифровые технологии, применяемые в финансовой сфере (криптовалюты), основанные на математических принципах, не эмитируются и не контролируются центральным разработчиком, хотя некоторые государства (в том числе США) осуществляют регулирование виртуальных валют.

Так, Комиссия по торговле товарными фьючерсами США (CFTC) 17 сентября 2015 года выпустила предписание, согласно которому виртуальные валюты определены как товар, подпадающий под действие Акта о товарных рынках (Commodity Exchange Act, CEA[14])[15].

Эксперты Европейского центрального банка отметили, что криптовалюты и Bitcoin, в частности, не несут рисков для устойчивости банковской и финансовой системы. Таким образом, можно говорить о том, что в настоящее время отсутствуют достаточные, документально подтвержденные основания для установления уголовной или административной ответственности за совершение транзакций с Bitcoin[16].

В международном сообществе сложились две тенденции восприятия криптовалюты как объекта правоотношений: "позитивная" и "негативная".

Примером позитивного регулирования Биткоинов является прежде всего законодательство США и Великобритании.

Так, 18 марта 2013 г. отдел развития информационных систем Financial Crimes Enforcement Network - "Управление по борьбе с финансовыми преступлениями" (FinCEN) выпустила рекомендации, в соответствии с которыми выделено две стороны отношений с биткоинами: "пользователи" и "обменники". По мнению FinCEN, "обменники" - некие "учреждения, оказывающие финансовые услуги", на которые распространяются положения закона о банковской тайне[17] и обязанность регистрации в FinCEN и представления отчетов по отдельным операциям.

Виртуальная валюта, по мнению FinCEN, - это средство обмена, действующее как валюта в некоторых средах, но не имеющая общепризнанных признаков настоящей валюты. В частности, виртуальная валюта не имеет статуса законного платежного средства ни в одной юрисдикции[18].

Стоит также отметить, что в июле 2013 г. крупнейшая биржа по обращению Биткоинов MtGox получила регистрацию в США. В частности, в ходе слушаний в Сенате США 19 ноября 2013 г. большинство участников сошлись во мнении, что все онлайн-платежи, проходящие как централизованно, так и децентрализованно, должны признаваться законной финансовой услугой.

В июне 2014 г. два крупных финансовых портала Yahoo! Finance и Google Finance добавили курс Биткоина в список поддерживаемых валют. Пользователям обеих систем доступна информация о цене криптовалюты на текущий момент, как и исторические графики котировок.

В конце августа 2013 года Министерство финансов Германии сделало заявление о том, что биткоин не может быть классифицирован как электронная или иностранная валюта, а больше подходит под определение частные деньги, с помощью которых могут осуществляться многосторонние клиринговые операции.

В начале 2018 года Министерство финансов Германии подписало постановление о признании биткоина законным платежным средством. Документ определяет, что покупки, совершенные за криптовалюту, не облагаются налогами.

Германия теперь официально определяет биткоин валютой - как отмечено в постановлении Минфина, криптовалюты становятся эквивалентом законных средств платежа, так как используются участниками транзакций как альтернативный договорный и немедленный способ оплаты[19].

Национальный банк Хорватии считает, что биткоин является законным в Хорватии, но его не следует рассматривать как электронные деньги, хотя он имеет некоторые сходства с ними. Криптовалюты могут легально использоваться в стране, хотя не могут считаться законным платёжным средством, то есть продавцы не обязаны их принимать в Хорватии наравне с местной валютой[20].

Так, в канадском Ванкувере компанией "Биткоиниакс" установлены банкоматы, позволяющие приобретать эту виртуальную валюту[21].

Чтобы уяснить правовую природу данного термина, попытаемся сформулировать понятие криптовалюты, соответствующее современной экономической и юридической действительности.

Анализируя мнения специалистов по поводу сущности цифровой единицы стоимости, рассмотрим нормативные правовые акты, международную практику толкования признаков, свойств, качеств, которым она должна соответствовать.

Так, в докладе Европейского центрального банка (ЕЦБ) 2012 г. в качестве

виртуальной валюты рассматривались "нерегулируемые цифровые денежные средства, эмитируемые и контролируемые их разработчиками, используемые и принимаемые членами определенного виртуального сообщества"[22].

В том же году виртуальные валюты ЕЦБ разделялись на:

1) виртуальные валюты, так называемого "закрытого типа", т.е. используемые в онлайн-играх (например, в Worlds of Warcraft);

2) премиальные денежные суррогаты (разнообразные бонусные программы, схема функционирования которых предполагает регулярное приобретение товаров, пользование работами, услугами одного продавца-эмитента с последующим начислением за это бонусов, миль, баллов и возможностью обменять эти единицы на товары, работы, услуги, т.е. фактически расплатиться ими (типичным примером таких суррогатов выступают бонусные "мили" программы авиакомпаний[23]);

3) криптовалюты с возможностью двустороннего обмена, способные конвертироваться, имеющие обменный курс покупки и продажи (Bitcoin)[24].

Однако стоит отметить, что данная классификация не свободна от недостатков.

В редакции доклада Европейского центрального банка(ЕЦБ)[25] от февраля 2015 г. виртуальная валюта рассматривается уже как "цифровое представление ценности, не эмитированное центральным банком, кредитным учреждением или эмитентом электронных денег, которая может при определенных обстоятельствах служить в качестве альтернативы деньгам".

В 2017 году, по данным ЕЦБ, использование криптовалют в Европе не угрожает евро, а объемы сделок не столь существенны и контролируются ЕЦБ со стороны[26].

Очевидно, что согласно рассмотренной дефиниции криптовалюты ЕЦБ не рассматривает ни в качестве денежных средств (экономический аспект), ни в качестве платежного средства (юридический аспект).

Данная интерпретация близка профессору МГИМО (У) МИД России Э.Л. Сидоренко, согласно экспертному мнению которой, криптовалюта - это неофициальный актив, обладающий специфическим функционалом, который не может быть средством платежа, но может использоваться в качестве средства обмена, накопления, перевода[27].

Приведенные ранее аргументы свидетельствуют о рассмотрении криптовалюты в качестве платежного средства, имеющего статус особенной международной расчетной единицы, являющейся средством обмена, накопления, перевода, эмитируемой не каким-либо определенным государством, а виртуальным сообществом.

Страны, в которых криптовалюты начинают активно использоваться участниками гражданского оборота, стремятся урегулировать вопросы использования биткоинов и блокчейна.

Так, 5 июня 2017 г. губернатор штата Невада одобрил законопроект о внесении в свод законов штата изменений, связанных с использованием блокчейна.

Согласно главе 719 титула 59 Свода законов штата Невада США под блокчейном понимается электронная запись о транзакциях или иных данных, которая единообразно упорядочена, с избыточностью поддерживается или обрабатывается на одной либо нескольких компьютерах или иных устройствах

для обеспечения непротиворечивости и сохранности записанных транзакций или иных данных и удостоверена при помощи криптографии[28].

Комиссия по ценным бумагам и биржам Таиланда (SEC Thailand) в этом месяце представит предварительный вариант документов, регламентирующих криптовалютный рынок в стране, а также налогообложение его участников.

По словам представителя правительства страны, на которого ссылается, министерство финансов Таиланда уделяет этому вопросу повышенное внимание в надежде предотвратить отмывание средств, полученных незаконным путем, а также мошенничество с использованием криптовалют[29].

Безусловно, оборот криптовалюты нуждается в особом регулировании как на национальном, так и на международном уровне. Отметим, что в России использование законодательно пока не урегулировано[30].

Государственная Дума Российской Федерации намерена легализовать обмен криптовалют на национальную валюту.

20 марта 2018 года в Госдуму РФ внесен Проект Федерального закона "О цифровых финансовых активах"[31], который определяет криптовалюту и токены как имущество, однако запрещает их использование в качестве средства платежа. В проекте закона даны определения цифровых финансовых активов, к которым относятся криптовалюта и токен, а также законодательно закрепляется новый вид договора, заключаемого в смарт-контракт, исполнение обязательств по которому осуществляется с использованием цифровых финансовых технологий.

Законопроект определяет ключевые различия между криптовалютой и токенами на основе признака одного эмитента для токенов и множества эмитентов/майнеров для криптовалюты, а также цели выпуска. При этом прямо устанавливается, что цифровые финансовые активы, хотя и признаются имуществом, не являются законным средством платежа на территории РФ.

Документ также дает определения понятий "цифровая запись и цифровая транзакция", закрепляет правовые основы для осуществления новых видов деятельности, к которым относятся майнинг, направленный на получение вознаграждения в виде криптовалюты, а также валидация цифровых записей в распределенном реестре цифровых транзакций, легализует обмен токенов на рубли или иностранную валюту только через операторов обмена цифровых финансовых активов. Такими операторами могут быть только брокеры, дилеры, юридические лица, осуществляющие деятельность по доверительному управлению, а также биржевые площадки. Перечень иных разрешенных в РФ сделок по обмену цифровых финансовых активов, согласно законопроекту, будет устанавливать Банк России по согласованию с правительством.

Авторы законопроекта отмечают, что его цель - законодательно закрепить в российском правовом поле определения "наиболее широко распространенных в настоящее время финансовых активов, создаваемых и/или выпускаемых с использованием цифровых финансовых технологий" и создать правовые условия для привлечения российскими юрлицами и индивидуальными предпринимателями инвестиций путем выпуска токенов.

Следует отметить, что решение Европейского суда допускает расхождение во мнениях государств Евросоюза относительно сути и регулирования криптовалют.

Каждая страна может иметь свое мнение относительно того, что такое биткоин: валюта или товар[32].

За сравнительно короткий промежуток времени криптовалюта стала популярным платежным и инвестиционным инструментом. Цифровые единицы стоимости широко используются для оплаты товаров, работ, услуг, инвестирования.

Правовой статус криптовалют - неопровержимое доказательство их легализации в правовом поле государства. С момента появления цифровых единиц стоимости прошло более десяти лет, если изначально цифровые активы вызывали лишь интерес у математиков и криптографов с точки зрения их жизнеспособности, то на сегодняшний день криптовалюты - один из элементов инвестирования, составляющая часть цифровой экономики.

Правительство каждого конкретного государства, столкнувшись с неизбежностью вовлечения населения в процесс финансового манипулирования с единицами цифровой стоимости, определяют либо легализуют криптовалюту, придав ей все атрибуты законного финансового агрегатора, либо принимают как данность утечку капитала в виде инвестиций в иностранные стартапы.

Сноски/Иқтибослар/References:

1. См.: Недорезков В.В. Криптовалюты на базе технологии блокчейна: проблемы правового регулирования // Банковское право. 2017. № 4. С. 45 - 49. (Nedorezkov V.V. Crypto currency on the basis of blocking technology: problems of legal regulation // Banking law. 2017. № 4. P. 45 - 49.)

2. См.: Chaum, David (1983). "Blind signatures for untraceable payments". *Advances in Cryptology Proceedings of Crypto 82* (3): 199-203

3. Прототип механизма создания самой криптовалюты в 1997 году изобрел британец Адам Бэк. Он предложил использовать систему защиты от спама Hashcash, при которой отправитель совершает множество длительных по времени операций, а получатель очень быстро проверяет их подлинность. (См. История становления биткоина-первой анонимной валюты)// Электронный ресурс] URL: http://pikabu.ru/story/istoriya_stanovleniya_bitkoina_pervoy_anonimnoy_internetvalyutyi_3845081 (дата обращения 24.03.18).

(The prototype of the mechanism for creating the most crypto currency in 1997 was invented by British Adam Beck. He suggested using the Hashcash anti-spam system, in which the sender makes a lot of time-consuming transactions, and the recipient very quickly verifies their authenticity. (See The History of Becoming Bitcoin-the First Anonymous Currency)

Годом позже в 1998 году исследователь Ник Сабо начал работу над децентрализованной денежной системой Bit gold. По его словам, электронные деньги избавили бы пользователей от множества угроз, в том числе кражи, подделки и даже инфляции. Сабо работал над своим проектом до 2005 года, но так и не смог обеспечить его запуск. (См. История становления биткоина-первой анонимной валюты)// Электронный ресурс] URL: http://pikabu.ru/story/istoriya_stanovleniya_bitkoina_pervoy_anonimnoy_internetvalyutyi_3845081 (дата обращения 24.03.18). (A year later in 1998, researcher Nick Szabo began work on the decentralized money system Bit gold. According to him, electronic money would save users from many threats, including theft, forgery and even inflation. Szabo worked on his project until 2005, but could not ensure its launch. (See The History of Becoming Bitcoin, the First Anonymous Currency) // Electronic resource])

4. См.: [Электронный ресурс], URL: <https://lenta.ru/articles/2015/12/11/bitcoin/> (дата обращения 25.03.2018);

5. Глава 1. Причины непотопляемости BTC, или зачем криптовалюты нужны ФРС США? См.: [Электронный ресурс], URL: http://www.masterforex-v.org/mf_books/book5/glava-1-prichiny-njepotopljajemosti-btc-ili-zachjem-kriptovaljuty-nuzhny-frs-ssha.html (дата обращения 25.03.2018); (Chapter 1. The reasons for the unsinkability of BTC, or why the crypto currency is needed by the US Federal Reserve?)

6. См.: [Электронный ресурс], URL://http://www.masterforex-v.org/mf_books/book5/glava-1-prichiny-njepotopljajemosti-btc-ili-zachjem-kriptoaljutjy-nuzhny-frs-ssha.html (дата обращения 25.03.2018);
7. Джулиан Ассанж: Bitcoin гораздо больше, чем просто валюта См.: [Электронный ресурс], URL: <http://BitNovosti.com> (дата обращения 25.03.2018); (Julian Assange: Bitcoin is much more than just a currency See: [Electronic resource])
8. См.: [Электронный ресурс], URL: <https://bits.media/silk-road-old/> (дата обращения 25.03.2018);
9. См.: Янковский Р.М. Государство и криптовалюты: проблемы регулирования // Московский государственный университет, Москва октябрь 2017 См.: [Электронный ресурс], URL: <https://geektimes.ru/post/294871/> (дата обращения 25.03.2018); (Yankovsky R.M. State and Crypto-currencies: Regulatory Problems // Moscow State University, Moscow October 2017)
10. См.: Информация Банка России от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют", в частности, Биткойн" // "Вестник Банка России", № 11, 05.02.2014; (See: Information of the Bank of Russia of January 27, 2014 "On the use of virtual currencies in transactions, in particular Bitkoyn" // "Vestnik Banka Rossii", No. 11, 05.02.2014;)
11. См.: Виртуальные валюты. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода / Пер. с англ. 2015. С. 49.; Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ: отчет ФАТФ. июнь 2014. С. 16.; (See: Virtual currencies. FATF Guidelines for Risk-Based Approach Application / Trans. with English. 2015. S. 49. ; Virtual currencies. Key definitions and potential AML / CFT risks: FATF report. June 2014. P. 16;)
12. См.: Образцова В.В. Правовой статус криптовалют в России // Современные научные исследования и инновации. 2017. № 1 (See: Obraztsova V.V. Legal status kriptovalyut in Russia / / Modern scientific research and innovation. 2017. No. 1)
13. См.: Opinion of the European Central Bank of 12.10.2016 (con/2016/49). P. 1.1.2 Availableat: [Электронный ресурс]. http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_con_2016_49_f_sign.pdf/ (дата обращения 05.12.2017)
14. См.: Закон о товарных биржах США 1936 г. (Commodity Exchange Act, US Code, title 7, ch. 1). Отдельные виды обязательств в международном частном праве: монография. 2-е изд., перераб. и доп. / В.Н. Борисов, Н.В. Власова, Н.Г. Доронина и др.; отв. ред. Н.Г. Доронина, И.О. Хлестова. М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, ИНФРА-М, 2014. 352 с.; (See: The US Commodity Exchange Act, 1936 (US Code, title 7, ch.1). Certain types of obligations in private international law: monograph. 2 nd ed., Revised. and additional. / V.N. Borisov, N.V. Vlasova, N.G. Doronina and others; отв. Ed. N.G. Doronina, I.O. Khlestov. Moscow: Institute of Legislation and Comparative Jurisprudence under the Government of the Russian Federation, INFRA-M, 2014. 352 p.)
15. См.: Release: PR7231-15 Availableat: [Электронный ресурс]. <http://www.cftc.gov/Press-Room/PressReleases/pr7231-15>. / (дата обращения 25.03.2018);
16. См.: Virtual Currency Schemes. ECBReport. October 2012. P. 39, 42. [Электронный ресурс] URL: <https://www.googl/TKIFap/> (дата обращения 25.03.2018);
17. См.: Закон о тайне банковских вкладов 1970 года (Bank Secrecy Act 1970) обязывал банки США предоставлять властям информацию о подозрительных транзакциях своих клиентов. Эти сведения необходимо немедленно передавать в Службу по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Enforcement Network) (См.: Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. М.: Юстицинформ, 2014. с. 633.; Шашкова А.В. FATCA как фактор столкновения интересов государства и корпораций // СПС КонсультантПлюс. 2015. (See: The Secrecy Act of 1970 (1970) obliged US banks to provide the authorities with information about suspicious transactions of their clients. This information should be immediately forwarded to the Financial Crimes Enforcement Network (see: Kondrat, E. N. Infringements in the Financial Sector of Russia: Threats to Financial Security and the Way of Counteraction, Moscow: Justicinform, 2014. p. 633 Shashkova AV FATCA as a factor of collision of interests of the state and corporations / / ATP ConsultantPlus.)
18. См.: Application of FinCEN's Regulations to Persons Administering, Exchanging, or Using Virtual Currencies, FIN-2013-G001, Issued: March 18, 2013. P. 1.
19. Германия признала биткойн законным платежным средством См.: [Электронный ресурс], URL: <https://www.forklog.com/germaniya-priznala-bitkoin-zakonnyy-platezhnym-sredstvom/> (дата обращения 25.03.2018); (Germany recognized bitcoin as legal tender See: [Electronic resource].)

20. См.: Лейба А. Реальная жизнь виртуальных денег // ЭЖ-Юрист. 2014. № 23. С. 1, 4. (See: Leiba A. The Real Life of Virtual Money // EZh-Jurist.)
21. См.: [Электронный ресурс], URL: <https://www//ru.wikipedia.org/wiki> (дата обращения 25.03.2018);
22. См.: Virtual Currency Schemes. ECB Report. October 2012. P. 13. См.: [Электронный ресурс], URL: <https://www//goo.gl/TKIFar> (дата обращения 25.03.2018);
23. См.: Есаков Г.А. Денежные суррогаты и ответственность за хищение // Уголовное право. 2015. № 1. С. 48 - 53. (See: G.A. Esakov. Monetary surrogates and responsibility for theft // Criminal law. 2015. № 1. P. 48 - 53.)
24. См.: Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. 2-е изд. М.: Статут, 2016. 640 с. See: A. Saveliev. Electronic commerce in Russia and abroad: legal regulation. 2 nd ed. М.: Statute, 2016. 640 p.
25. Европейский центральный банк (ЕЦБ) См.: [Электронный ресурс], URL: <http://www.weltrade.ru/analytics/articles/52677/> (дата обращения 25.03.2018); (European Central Bank (ECB) See: [Electronic resource],)
26. См.: Virtual Currency Schemes: Further Analysis. ECB Report. February 2015. P. 25. См.: [Электронный ресурс], URL: <https://goo.gl/UExDOr>. (дата обращения 25.03.2018);
27. См.: Сидоренко Э.Л. Криптовалюта: по какому законодательному пути пойдет Россия? // Информационная безопасность, № 4, сентябрь 2017. С.7-9. (See: Sidorenko E.L. Crypto currency: on what legislative path will Russia go // Information Security, No. 4, September 2017. P.7-9)
28. См.: [Электронный ресурс], URL: https://www//zakon.ru/blog/2017/06/19/blokcheynu_-_da_smartkontraktam_-_net_zakonodateli_nevady_opredelilis_s_ponyatiyami. (дата обращения 25.03.2018);
29. SEC Таиланда заканчивает подготовку законодательной базы для регулирования крипто индустрии См.: [Электронный ресурс], URL// <https://www//anycoin.news/2018/03/13/thai-cryptoreg-soon/> (дата обращения 25.03.2018); (Thailand is finalizing the legislative framework for regulating the crypto industry.)
30. См.: Конституция Российской Федерации / (принята все народным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрания и законодательства РФ, 04.08.2014, № 31, ст. 4398.; Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 18.07.2017) / О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (сизм. идоп., вступ. всилус 30.09.2017) // Российская газета, № 127, 13.07.2002, (See: Constitution of the Russian Federation / (adopted by popular vote on 12.12.1993) (taking into account the amendments introduced by the Laws of the Russian Federation on Amendments to the Constitution of the Russian Federation No. 6-FKZ dated 30.12.2008, No. 7-FKZ of 30.12.2008, dated 05.02.2014 № 2-FKZ, from 11/21/2014 № 11-FKZ) // Collection of the legislation of the Russian Federation, August 4, 2014, No. 31, art. 4398; Federal Law No. 86-FZ of July 10, 2002 (as amended on July 18, 2017) / On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) (amended and supplemented, effective as of September 30, 2017) // Rossiyskaya Gazeta, No. 127, July 13, 2002,)
31. Проект Федерального закона № 419059-7 "О цифровых финансовых активах" (ред., внесенная в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 20.03.2018) // [Электронный ресурс], URL: <http://sozd.parlament.gov.ru/> (дата обращения 25.03.2018); Паспорт проекта Федерального закона № 419059-7 "О цифровых финансовых активах" (внесен депутатами Государственной Думы ФС РФ А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, О.А. Николаевым, членом Совета Федерации ФС РФ: Н.А. Журавлевым); Законно проект "О криптовалютах, токенах и смарт-контракте" внесен в Госдуму (СПС Консультант Плюс, 2018) (Draft Federal Law No. 419059-7 "On Digital Financial Assets" (as amended by the State Duma, March 20, 2013) // [Electronic resource], URL: <http://sozd.parlament.gov.ru/> (circulation date 25.03.2018) Passport of the draft Federal Law No. 419059-7 "On digital financial assets" (introduced by the deputies of the State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation AG Aksakov, IB Divinsky, OA Nikolaev, member The Federation Council of the Federal Assembly of the Russian Federation: NA Zhuravlev); The bill "On crypto-currencies, tokens and a smart contract" was submitted to the State Duma (SPS Consultant Plus, 2018)
32. Европейский суд признал биткойн валютой и освободил его от НДС [Электронный ресурс], URL: <https://forklog.com/evropejskij-sud-priznal-bitkoin-valyutoj-i-osvobodil-ego-ot-nds/> (дата обращения 25.03.2018) (The European Court recognized bitcoin as currency and exempted it from VAT [Electronic resource],)