

ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО

Статья / Article

УДК / UDC 347.73

DOI 10.35231/18136230_2022_2_61

Модель правового регулирования криптовалют в Российской Федерации

Е. М. Андреева

*Санкт-Петербургский государственный университет,
Санкт-Петербург, Российская Федерация*

Рынок цифровых валют активно развивается во всех странах мира. Вместе с тем правовое обеспечение его деятельности очевидным образом отстает от современных реалий. Россия не является исключением. Так, только в 2021 г. вступил в силу первый в истории нашей страны Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте». Криптовалютам в нем посвящена всего одна статья. В феврале 2022 г. Правительством Российской Федерации на обсуждение общественности была представлена Концепция законодательной регламентации цифровых валют в Российской Федерации.

В настоящей публикации рассматриваются основные положения упомянутой выше Концепции, формирующей модель будущей регуляции криптовалют в России. Анализируется правовой статус субъектов, которых планируется задействовать в выпуске и обращении новых цифровых инструментов в России, процедура их приобретения и отчуждения. Также в исследовании приведены примеры публично-правового управления криптовалютным рынком других стран, которые, по мнению автора, достигли наибольших успехов в данной сфере.

В результате проведенного анализа делается вывод о том, что предложенная Правительством РФ юридическая модель выпуска и обращения цифровых валют не будет способствовать развитию криптовалютного рынка в России. Она обладает такими недостатками, как громоздкость, длительность и дороговизна совершения криптовалютных сделок. По этой причине вносятся предложения о корректировке проекта правового регулирования криптовалют в Российской Федерации.

Ключевые слова: цифровая валюта, криптовалюта, цифровые финансовые активы, информационная система, оператор обмена цифровых валют, организатор системы обмена цифровых валют.

Для цитирования: Андреева Е. М. Модель правового регулирования криптовалют в Российской Федерации // Ленинградский юридический журнал. – 2022. – № 2 (68). – С. 61–74. DOI 10.35231/18136230_2022_2_61

The model of legal regulation of cryptocurrencies in the Russian Federation

Elena M. Andreeva

*St. Petersburg State University,
Saint Petersburg, Russian Federation*

The digital currency market is actively developing in all countries of the world. At the same time, the legal support of its activities obviously lags behind modern realities. Russia is no exception. So, only in 2021, the first Federal act “On Digital Financial Assets, Digital Currency” in the history of our country came into force. There is only one article devoted to cryptocurrencies in it. In February 2022, the Government of the Russian Federation presented the Concept of Legislative Regulation of Digital Currencies in the Russian Federation for public discussion.

This publication is devoted to the analysis of the main provisions of the Concept mentioned above, which forms a model for the future regulation of cryptocurrencies in Russia. Thus, the author analyzes the legal status of entities that are planned to be involved in the issuance and circulation of new digital instruments in Russia, the procedure for their acquisition and alienation as well. The study also provides examples of public law management of the cryptocurrency market in other countries, which, according to the author, are the most advanced in this sphere.

As a result of the analysis, the author came to the conclusion that the legal model for the issuance and circulation of digital currencies proposed by the Government of the Russian Federation will not contribute to the development of the cryptocurrency market in Russia. It has such disadvantages as bulkiness, long duration and high cost of accomplishing of crypto transactions. For this reason, proposals are being made to adjust the draft of the legal regulation of cryptocurrencies in the Russian Federation.

Key words: digital currency, cryptocurrency, digital financial assets, information system, cryptocurrency service provider.

For citation: Andreeva, E.M. (2022) Model' pravovogo regulirovaniya kriptovaljut v Rossijskoj Federacii [The model of legal regulation of cryptocurrencies in the Russian Federation]. *Leningradskij juridicheskij zhurnal – Leningrad Legal Journal*. No 2 (68). pp. 61–74. (In Russian). DOI 10.35231/18136230_2022_2_61

Введение

В настоящее время в публичном управлении большинства стран мира приходит понимание того, что отрицать или запрещать цифровые валюты просто бессмысленно. Криптовалюты заняли значимое место среди инструментов инвестирования и накопления¹. Так, с 2001 по 2022 годы вложения в крипторынок мира составили три триллиона долларов [17]. По состоянию на декабрь 2021 г. российские инвестиции в криптомонеты составили пять триллионов рублей [9]. В мировой практике рассматриваемые цифровые инструменты используются не только как средство сбережений, но и как средство платежа. Первой в мире страной, признавшей их в этом качестве, стала Япония, которая с 2017 г. разрешила принимать биткоины и некоторые другие цифровые валюты в оплату товаров и услуг [11]. В некоторых кантонах Швейцарии криптовалюта также является законным платежным средством [12]. Республика Сальвадор первой в мире признала биткоин национальной денежной единицей. Однако есть примеры стран, в которых оборот криптовалют запрещен. Среди них Китай, Катар, Турция [1].

По пути управления «цифровыми активами» идут многие государства, примерами последних являются Великобритания, Соединённые Штаты Америки, государства-члены Европейского союза (за исключением Северной Македонии), Япония. По мнению автора, Россия только начинает свой путь регламентации криптовалютных отношений. На сегодня у нас разработан только проект будущей юридической модели обращения цифровых валют. Рассмотрим его.

Общая характеристика российской модели правовой регуляции криптовалют

В конце 2021 г. разгорелась дискуссия между Центральным банком и Правительством Российской Федерации о перспективах криптовалют в России. ЦБ РФ, как известно, выступал за полный запрет криптовалют, в то время как Правительство РФ, чья точка зрения впоследствии была взята за основу, выступало за грамотное регулирование. Как показывают реалии сегодняшнего дня, решение российского правительства было правильным и дальновидным. Легализация цифровых валют в России может стать противодействием санкций в расчетно-платежной сфере, а также альтернативой иностранной валюты при расчетах с зарубежными поставщиками. Так, замглавы Минэкономразвития Дмитрий Вольвач 29.03.2022 г. заявил, что цифровые валюты и криптовалюта сегодня уже достаточно

¹ Автор настоящей статьи будет рассматривать термины «цифровая валюта» и «криптовалюта» как синонимичные.

активно используются в расчетах, и гипотетическая идея их использования на международном уровне требует очень серьезного анализа [10]. Действительно, криптовалюты, построенные на децентрализованной технологии блокчейн, нельзя заблокировать, и они могут быть использованы для расчетов как внутри страны, так и за ее пределами.

Какова же сегодня ситуация с оборотом цифровых валют в России? Она продемонстрирована в табл. 1.

Таблица 1

Операции с криптовалютами в Российской Федерации

Операция в России	Легитимность /наличие в России	Комментарий
Иметь в собственности, подарить, передать по наследству	НЕ регулируется, но и не запрещено	По ГК РФ, цифровые валюты представляют собой объект гражданских прав
Обменять криптовалюту на рубли в кредитных организациях и наоборот	Запрещено	Кредитные организации обладают исключительной правоспособностью, т.е. вправе заниматься только теми видами деятельности, которые указаны в законе, а такой вид деятельности за ними в законе не закреплён
Купить (продать) криптовалюту у частных лиц	НЕ регулируется, но и не запрещено	Теоретически криптовалюта в России является товаром, а значит ее можно приобрести (продать)
Купить (продать) криптовалюту на российской бирже	НЕ регулируется, но и не запрещено; на биржах России такой товар не торгуется ввиду отсутствия технической возможности [14]	- " -
Организации - криптообменники и криптобиржи	НЕ регулируется, но и не запрещено, не существуют	- " -
Обменять один вид цифровой валюты на другой	НЕ регулируется, но и не запрещено, не существуют	- " -
Расплатиться криптовалютой за товары, работы и услуги	Запрещено	Ст. 14 ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте ...»)
Создание новых разновидностей цифровых валют	НЕ регулируется, но и не запрещено	
Криптовалюта не является законным платежным средством, денежной единицей Российской Федерации		

Как следует из табл. 1, в Российской Федерации отсутствует инфраструктура рынка криптовалют, впрочем, как и ее юридическое обеспечение. Существуют явные пробелы правового регулирования. На нормативном уровне также не отработаны вопросы публичного управления данной сферой. На настоящий момент ни у одного органа государственной власти не закреплены в полномочиях функции по регулированию и контролю выпуска и обращения рассматриваемых цифровых активов. Правовой режим цифровых валют на сегодня установлен небольшой по объему ст. 14 Федерального закона от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Из нее можно почерпнуть два значимых положения: цифровые валюты не могут использоваться налоговыми резидентами в качестве встречного предоставления за передаваемые ими (им) товары, работы, услуги; выпуск и обращение цифровых валют в Российской Федерации регулируются федеральными законами. Таких законов пока нет. В Гражданском кодексе Российской Федерации упоминание о цифровых валютах (криптовалютах) отсутствует. Соответственно, в российском законодательстве сделаны первые шаги к полной легализации нового цифрового объекта.

После небольшой паузы, 9 февраля 2022 г. Правительством Российской Федерации была представлена Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют (далее – Концепция цифровых валют)¹. Данная Концепция не имеет формы нормативного правового акта, однако в ней очерчены направления политики государства в отношении криптовалют, а также модель будущего правового регулирования их выпуска и оборота в России. Из этого документа следует, что рынку криптовалют в России быть, однако при существенном (можно сказать агрессивном) административном вмешательстве. Прокомментируем элементы Концепции цифровых валют.

Во-первых, приобретение и отчуждение цифровых валют в Российской Федерации планируется **только** через уполномоченных государством посредников, т.н. «операторов обмена цифровых валют». В роли таковых смогут выступать российские организации разных видов, преимущественно финансовой направленности, а именно кредитные и страховые организации, ломбарды, профучастники рынка ценных бумаг и

¹ Официальный сайт Правительства Российской Федерации // <http://government.ru/news/44519/> дата обращения: 28.02.2022.

некоторые другие. Все они должны будут получить лицензию (разрешение) у финансового регулятора. Во-вторых, предусмотрена обязательная предварительная идентификация личности потенциального приобретателя криптовалют. При этом данную функцию будут выполнять специально уполномоченные кредитные организации, которые в Концепции получили название «организаторы системы обмена цифровых валют» (далее организаторы обмена). В их функционал должны входить идентификация и банковское обслуживание криптоинвесторов, осуществление контроля за отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Их деятельность также будет сопровождаться лицензированием. По мнению автора, обозначение таких субъектов термином «организаторы системы обмена» не соответствует их полномочиям. Исходя из Концепции, никакой системы обмена здесь не образуется, кроме того, к обмену они имеют только косвенное отношение и его организацией не занимаются. В-третьих, все сделки с цифровой валютой подлежат предварительному согласованию с организатором обмена. Так, оператор обмена, получив распоряжение клиента о намерении совершить сделку с криптомонетами, обязан направить данную информацию организатору обмена и дождаться его одобрения. Данная процедура очевидным образом будет тормозить совершение криптовалютных операций. В-четвертых, все сделки с криптовалютой учитываются в системах организаторов обмена. Так, на каждую сделку в информационной системе должна формироваться запись с указанием данных о ее сумме и номере криптовалютного кошелька. Таким образом все операции с цифровой валютой будут прозрачны и подконтрольны государству. Для осуществления контроля на рынке криптоактивов согласно Концепции цифровых валют предполагается задействовать целый конгломерат федеральных ведомств, а именно Министерство финансов Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу России, Федеральную налоговую службу России, Министерство цифрового развития, связи и коммуникаций Российской Федерации, Генеральную прокуратуру и Центральный банк Российской Федерации. Круг контрольных органов, на наш взгляд, чрезмерно широк. Вместе с тем, о государственных органах криптовалютного *регулирования* в Концепции цифровых валют не сказано.

Макет будущего взаимодействия участников криптовалютного рынка

Макет взаимодействия инвесторов, операторов обмена цифровых валют и организаторов системы обмена цифровых валют предусмотрен следующий. На первой стадии (1) потенциальный инвестор должен обратиться к организатору системы обмена цифровых валют для открытия банковского счета и раскрытия своей личности. Далее инвестор уже может (2) взаимодействовать с оператором обмена для того, чтобы купить, продать, подарить и т.д. цифровую валюту. У оператора обмена инвестор также проходит идентификацию и (3) открывает криптовалютный кошелек на свое имя. Кошелек представляет собой два электронных кода – открытый (т.н. публичный ключ), видный всем пользователям. На этот код будут зачисляться (списываться) цифровые монеты и закрытый (т.н. закрытый ключ, аналог пароля), с помощью которого клиент санкционирует свои криптовалютные операции. По всей видимости, оба эти ключа будут храниться у оператора обмена, поскольку без последнего инвесторы не смогут совершить криптосделку. А вместо них, клиент получит некое их подобие – логин и пароль от оператора обмена. После соблюдения всех названных формальностей клиент сможет (4) давать распоряжения оператору обмена об осуществлении криптовалютной операции. После получения такого распоряжения, оператор обмена обязан будет (5) направить его организатору системы обмена цифровой валюты для одобрения. Организатор, в свою очередь, (6) проводит проверку планируемой операции, как указано в Концепции, на предмет возможной связи с незаконной деятельностью по отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. Предположительно, данная проверка будет занимать определенное время. Если провести параллель с валютными отношениями, то уполномоченные банки вправе осуществлять предварительный контроль валютных платежей по внешнеторговым контрактам *от одного до десяти* рабочих дней¹. Далее организатор системы обмена (7) направляет оператору обмена подтверждение (либо отказ) в совершении криптовалютной операции. После чего, оператор обмена цифровых валют (8)

¹ Инструкция Банка России от 16.08.2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» // Вестник Банка России. 2017. № 96–97.

выполняет поручение клиента. Однако денежные средства клиента находятся на его банковском счете, открытом у организатора системы обмена. Поэтому оператор обмена должен иметь доступ к средствам клиента на банковском счете организатора и (9) направить последнему распоряжение о списании (зачислении) денежных средств на банковский счет от проведения сделки. Полагаем, что для обслуживания столь сложной схемы расчетов потребуется клиринг. Однако об участии клиринговых организаций в криптовалютных отношениях в Концепции не упоминается. Следующей процедурой является (10) уведомление организатора системы обмена о проведенной криптовалютной операции. Последний обязан (11) вести учет сведений о всех криптовалютных операциях своих клиентов.

Некоторые недостатки предлагаемой Правительством РФ модели правовой регуляции обращения цифровых валют видны даже обывателю. Например, несомненно, что процесс приобретения криптовалют в исполнении Правительства РФ может затянуться, что в век технологий и прогресса неприемлемо. По подсчетам автора, период покупки криптовалюты может составить до 14 дней. Для сравнения значительно меньший срок сегодня понадобится для приобретения иностранной валюты либо ценных бумаг даже с участием биржи. Также очевидно, что данная модель является финансово затратной. Так, у кредитных организаций возникнут расходы на исполнение публичных обязанностей по осуществлению криптовалютного контроля. Скорее всего, по аналогии с валютным контролем, данное полномочие будет оплачиваться клиентами. К примеру, за осуществление проверок при валютных операциях, клиенты платят комиссию в размере от 0,15 до 15 % от суммы сделки¹. Операторы обмена цифровых валют также будут взимать с клиентов определенную плату за обслуживание. Она может составить от 0 до 1 % от суммы сделки (если сравнить с комиссиями иностранных криптобирж²). Таким образом, кроме комиссии за подтверждение транзакции в системе распределенного реестра, отчисляемой майнерам, клиенты российской системы обмена цифровых валют будут нести дополнительные расходы.

¹ Приведены примеры тарифов ПАО «Сбербанк», а также АО «Тинькофф Банк» См. Определение ВАС РФ от 26.10.2011 по делу № А39-3331/2010; Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 06.03.2020 по делу № А40-246873/2019.

² Комиссионные проценты на криптовалютных биржах: основные варианты взимаемых сборов. 31.03.2022г. Инфопортал profinvestment // <https://profinvestment.com/crypto-fees/> дата обращения: 31.03.2022.

Справедливости ради, заметим, что комиссию за транзакции взимают все мировые биржи и криптообменники. Тем не менее, двухуровневое обслуживание операций с цифровыми активами автору в международной практике, которую он тщательно анализировал, не встречался. Поэтому третьим, лежащим на поверхности замечанием, является нецелесообразность введения столь громоздкого многостадийного и многосубъектного процесса взаимодействия участников криптовалютных отношений по поводу оборота цифровых валют.

Кроме огрехов правового регулирования, можно выделить и пробелы, что неудивительно. Российская Концепция цифровых валют занимает девять страниц текста А4. Для сравнения, проект Регламента Европейского союза от 24.09.2020 г., по регулированию рынка криптоактивов размещен на 168 листах [7]. Видимо небольшим объемом Концепции можно объяснить тот факт, что за ее рамками остались вопросы правового обеспечения майнинга криптовалюты и правового статуса самих майнеров. Между тем они не только вырабатывают новые криптовалюты, но и подтверждают сделки с цифровыми валютами в системе распределенного реестра, получая за это вознаграждение. Также не освещен Концепцией цифровых валют порядок создания новых цифровых валют. Так, неясно, должен ли выпуск новых цифровых валют проходить какую-либо регистрацию, равно как непонятно, должны ли их эмитенты раскрывать информацию о свойствах новых цифровых инструментах. Между тем полная информация о характеристике цифровой валюты позволяет инвесторам принять правильное решение о ее покупке. В Соединенных Штатах Америки, например, любые новые разновидности криптовалют, признаваемые ценными бумагами¹, должны быть зарегистрированы в американской Комиссии по ценным бумагам и биржам [4]. Кроме того, Концепция цифровых валют не ставит регуляцию оборота криптоактивов в зависимость от их вида. Между тем в мире на настоящий момент обращается порядка 13 тыс. разновидностей криптовалют, обладающих разными, в том числе утилитарными, характеристиками [13].

В табл. 2 представлены некоторые примеры зарубежной регуляции криптоактивов. Кроме данных, обобщенных в таблице, отметим, что во всех приведенных странах возможна купля-продажа криптовалюты между частными субъектами. В то время, как в российской модели регуляции цифровых валют данная операция запрещена.

¹ Большинство видов цифровых валют приравниваются к ценным бумагам в США.

Таблица 2

Некоторые особенности правового регулирования выпуска и обращения цифровых валют за рубежом

Страна	Лицензирование криптовалютной деятельности	Кто осуществляет контроль за ОД и ФТ	Идентификация клиента	Особенности
Россия	Да, предполагается	Специальные организации – посредники (банки)	Планируется независимо от суммы	Двухуровневая система
Австралия	Провайдеры криптоуслуг регистрируются в Австралийском центре отчетов и анализа транзакций (AUSTRAC)	Провайдеры криптоуслуг	Проводится провайдерами в отношении своих клиентов независимо от суммы При сделках на сумму от 10 000 австр. долларов отчет о сделке подается в AUSTRAC	Запрещен оборот криптовалюты, в программном коде которой предусмотрены только анонимные владельцы[6]
США	Провайдеры криптоуслуг регистрируются в агентстве по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN)	Провайдеры криптоуслуг	Проводится провайдерами в отношении своих клиентов независимо от суммы Планируется: идентификация владельца криптовалютного кошелька-не клиента провайдеров при сделках на сумму 3000 долларов США, от 10 000 отчет о сделке подается в FinCEN [8]	Детальное регулирование осуществляется на уровне штатов. При этом разные штаты регулируют по-разному. От полного запрета до полной либерализации[3]
Эстония	Провайдеры криптоуслуг регистрируются в Службе финансовой разведки	Провайдеры криптоуслуг	Проводится провайдерами в отношении своих клиентов независимо от суммы	Выдается 2 лицензии – на обмен криптовалюты и на открытие криптовалютных кошельков [3]

Япония	Да, провайдеры криптоуслуг регистрируются в Агентстве финансовых услуг	Провайдеры криптоуслуг	Проводится провайдерами в отношении своих клиентов независимо от суммы	Активное участие в регулировании принимают две СРО криптопровайдеров Японии. Все провайдеры состоят в СРО [2]
--------	--	------------------------	--	---

Следует отметить, что в табл. 2 показан наиболее успешный опыт в регулировании криптовалютной деятельности. Тем не менее, анализ регуляторной практики многих стран показывает тенденцию к интенсивной регуляции крипторынка.

Выводы

Россия, как и большинство стран, только начинает свой путь к управлению выпуском и обращением цифровых валют. Российский проект модели цифровых валют на настоящий момент далек от совершенства. Он отличается сложным, двуступенчатым порядком совершения криптовалютных транзакций. Процесс приобретения цифровых валют при утверждении данной модели будет сопровождаться большими временными и финансовыми потерями. В апреле 2022 г. Министерством финансов Российской Федерации внесен в Правительство Российской Федерации откорректированный законопроект «О цифровой валюте» [16]. Надеемся, что в процессе его обсуждения выявленные недостатки Концепции регламентирования цифровых валют будут устранены, а формирующееся криптовалютное законодательство России вберет в себя лучший зарубежный опыт, а также предложения представителей российской науки и практики.

Список литературы

1. Countries which have banned or restricted use of cryptocurrency. 27.01.2022 г. // <https://economictimes.indiatimes.com/news/web-stories/countries-which-have-banned-or-restricted-use-of-cryptocurrency/slideshow/89153960.cms> (дата обращения: 28.03.2022).
2. Crypto Travel Rule in Japan by The Financial Services Agency // <https://notabene.id/world/japan#:~:text=Is%20cryptocurrency%20legal%20in%20Japan,owning%20and%20investing%20in%20cryptocurrencies> (дата обращения: 5.04.2022).

3. Cryptocurrency Regulations Around The World. <https://complyadvantage.com/insights/cryptocurrency-regulations-around-world/#:~:text=Cryptocurrency%20exchanges%20are%20legal%20in,submit%20reports%20to%20the%20authorities> (дата обращения: 05.04.2022).
4. Dewey Joe. Blockchain and cryptocurrency laws and regulation 2022. USA // <https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/blockchain-laws-and-regulations/usa> (дата обращения: 5.04.2022).
5. Nagase T., Tanaka T., Fukui T. NBlockchain and cryptocurrency laws and regulation 2022. Japan // <https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/blockchain-laws-and-regulations/japan> (дата обращения: 5.04.2022).
6. New Australian laws to regulate cryptocurrency providers // Официальный сайт Австралийского центра отчетов и анализа транзакций // <https://www.austrac.gov.au/new-australian-laws-regulate-cryptocurrency-providers> (дата обращения: 05.04.2022).
7. Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council on Markets in Crypto-assets, and amending Directive (EU) 2019/1937 // Сайт законодательства ЕС. Euro-Lex <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52020PC0593/> (дата обращения: 16.03.2022).
8. Битва крипторегуляторов: FATF vs FinCEN. 4.02.2022 г. <https://hub.forklog.com/bitva-kriptoregulyatorov-fatf-vs-fincen/> (дата обращения: 05.04.2022).
9. Богатырев Т. В Госдуме оценили инвестиции россиян в криптовалюту в 5 трлн рублей. Агентство Forbs // <https://www.forbes.ru/finansy/450371-v-gosdume-ocenili-investicii-rossian-v-kriptovalutu-v-5-trln-rublej> (дата обращения: 28.03.2022).
10. В Минэкономразвития оценили идею международных расчетов в криптовалюте. 29.03.2022. Агентство Лента.ру // <https://lenta.ru/news/2022/03/29/pk2/> (дата обращения: 29.03.2022).
11. Восток – дело тонкое: криптовалюты в Японии. 28.01.2018 г. Сайт Coinspot // <https://coinspot.io/law/asia-and-africa/vostok-delo-tonkoe-kriptovalyuty-v-yaponii> (дата обращения: 28.03.2022).
12. Дарбинян С. В каких странах разрешена криптовалюта и Биткоин. 26.10.2021. Сайт Crypto.ru // <https://crypto.ru/v-kakih-stranah-razreshena-kriptovalyuta/> (дата обращения: 28.03.2022).
13. Демьяненко В., Кувшинова О. Регулирование криптовалюты: мировой опыт. 18.02.2022 г. // <https://econs.online/articles/techno/regulirovanie-kriptovalyuty-mirovoy-opyt/> (дата обращения: 5.04.2022).
14. Как приобрести криптовалюту на Московской бирже? Инфо порта Энциклопедия криптовалют. 9.05.2021 г. // <https://wikidengi.ru/kriptovalyuty/> (дата обращения: 31.03.2022).
15. Комиссионные проценты на криптовалютных биржах: основные варианты взимаемых сборов. 31.03.2022г. Инфоportal profinvestment // <https://profinvestment.com/crypto-fees/> (дата обращения: 31.03.2022).
16. Минфин России доработал законопроект о регулировании цифровых валют. 8.04.2022 г. // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37855 (дата обращения: 8.04.2022).

17. Морошкина А. Криптозима, NFT и копитрейдинг: что ждет рынок криптовалют в 2022 году. 25.03.2022 г. Агентство РБК // <https://trends.rbc.ru/trends/industry/623b9e0a9a7947851dc3eedahttps://trends.rbc.ru/trends/industry/623b9e0a9a7947851dc3eeda> (дата обращения: 30.03.2022).

References

1. Countries which have banned or restricted use of cryptocurrency (27.01.2022). // <https://economictimes.indiatimes.com/news/web-stories/countries-which-have-banned-or-restricted-use-of-cryptocurrency/slideshow/89153960.cms> Accessed at 28.03.2022

2. Crypto Travel Rule in Japan by The Financial Services Agency (2022). // <https://notabene.id/world/japan#:~:text=Is%20cryptocurrency%20legal%20in%20Japan,owning%20and%20investing%20in%20cryptocurrencies.> Accessed at 5.04.2022.

3. Cryptocurrency Regulations Around The World (2022). <https://complyadvantage.com/insights/cryptocurrency-regulations-around-world/#:~:text=Cryptocurrency%20exchanges%20are%20legal%20in,submit%20reports%20to%20the%20authorities.> Accessed at 05.04.2022.

4. Dewey, Joe. (2022) Blockchain and cryptocurrency laws and regulation 2022. USA. // <https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/blockchain-laws-and-regulations/usa> Accessed at 5.04.2022.

5. Nagase, T., Tanaka, T., Fukui, T. (2022) Blockchain and cryptocurrency laws and regulation 2022. Japan. // <https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/blockchain-laws-and-regulations/japan> Accessed at 5.04.2022r.

6. New Australian laws to regulate cryptocurrency providers. // <https://www.austrac.gov.au/new-australian-laws-regulate-cryptocurrency-providers.> Accessed at 05.04.2022.

7. Proposal for a Regulation of the European Parliament and of the Council on Markets in Crypto-assets, and amending Directive (EU) 2019/1937. // Euro-Lex <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52020PC0593/> Accessed at 16.03.2022.

8. Bitva kriptoreguljatorov: FATF vs FinCEN. [Bitva kriptoreguljatorov: FATF vs FinCEN] (4.02.2022). <https://hub.forklog.com/bitva-kriptoreguljatorov-fatf-vs-fincen/> Accessed at 05.04.2022.

9. Bogatyrev, T. (2022) V Gosdume ocenili investicii rossijan v kriptoaljutu v 5 trln rublej. Agentstvo Forbs. [The State Duma estimated the investments of Russians in cryptocurrency at 5 trillion rubles. Forbes Agency] // <https://www.forbes.ru/finansy/450371-v-gosdume-ocenili-investicii-rossian-v-kriptoaljutu-v-5-trln-rublej> Accessed at 28.03.2022.

10. V Minjekonomrazvitija ocenili ideju mezhdunarodnyh raschetov v kriptoaljute. (29.03.2022). Agentstvo Lenta.ru. [The Ministry of Economic Development appreciated the idea of international payments in cryptocurrency] // <https://lenta.ru/news/2022/03/29/pk2/> Accessed at 29.03.2022.

11. Vostok – delo tonkoe: kriptoaljutu v Japonii. (28.01.2018). Sajt Soinspot. [East is a delicate matter: cryptocurrencies in Japan] // <https://coinspot.io/law/asia-and-africa/vostok-delo-tonkoe-kriptoaljutu-v-yaponii> Accessed at 28.03.2022

12. Darbinjan, S. (26.10.2021) V kakih stranah razreshena kriptovaljuta i Bitcoin. [Darbinjan S. Which countries allow cryptocurrency and Bitcoin] Cypto.ru/// <https://crypto.ru/v-kakih-stranah-razreshena-kriptovaljuta/> Accessed at 28.03.2022

13. Dem'janenko, V., Kuvshinova, O. (2022) Regulirovanie kriptovaljuty: mirovoj opyt. [Cryptocurrency regulation: world experience] 18.02.2022. // <https://econs.online/articles/techno/regulirovanie-kriptovaljuty-mirovoy-opyt/> Accessed at 5.04.2022.

14. Kak priobresti kriptovaljutu na Moskovskoj birzhe? Info portal Jenciklopedija kripto-valjut. (9.05.2021) [How to buy cryptocurrency on the Moscow Exchange? Info portal Encyclopedia of cryptocurrencies]. // <https://wikidengi.ru/kriptovaljuty/> Accessed at 31.03.2022.

15. Komissionnye procenty na kriptovaljutnyh birzhah: osnovnye varianty vzimaemyh sborov. (31.03.2022) [Commission rates on cryptocurrency exchanges: the main options for charging fees]. Инфо портал profinvestment // <https://profinvestment.com/crypto-fees/> Accessed at 31.03.2022.

16. Minfin Rossii dorabotal zakonoproekt o regulirovanii cifrovyyh valjut. (8.04.2022) [The Ministry of Finance of Russia finalized the bill on the regulation of digital currencies]. // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. https://minfin.gov.ru/ru/press-center/?id_4=37855 Accessed at 8.04.2022г.

17. Moroshkina, A. (2022) Kriptoizima, NFT i kopitrejding: chto zhdet rynek kripto-valjut v 2022 godu. [Crypto winter, NFT and copy trading: what awaits the cryptocurrency market in 2022] 25.03.2022. Агентство РБК. // <https://trends.rbc.ru/trends/industry/623b9e0a9a7947851dc3eedahttps://trends.rbc.ru/trends/industry/623b9e0a9a7947851dc3eeda> Accessed at 30.03.2022.

Об авторе

Андреева Елена Михайловна, доктор юридических наук, доцент, Санкт-Петербургский государственный университет, Санкт-Петербург, Российская Федерация, ORCID ID: 0000-0001-5238-9984, e-mail: Elenaandreeva09@mail.ru

About the author

Elena M. Andreeva, Doc. of Sci. (Jur.), Assistant Professor, Saint Petersburg State University, Saint Petersburg, Russian Federation, ORCID ID: 0000-0001-5238-9984, e-mail: Elenaandreeva09@mail.ru

Поступила в редакцию: 11.05.2022

Received: 11 May 2022

Принята к публикации: 26.05.2022

Accepted: 26 May 2022

Опубликована: 30.06.2022

Published: 30 June 2022