

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ОБОРОТА КРИПТОВАЛЮТЫ

Аннотация. В статье рассматривается зарубежный опыт регулирования криптовалют с момента начала их повсеместного использования на примере таких стран, как Великобритания, Соединенные Штаты Америки, Канада, Австралия, Украина, Япония, Китай, страны Латинской Америки. Один взгляд на карту, высвечивающую статус криптовалют в мире, показывает, что большинство стран настроены позитивно-выжидательно, как, например, Венесуэла, США, Канада, Австралия, часть Евросоюза, а также такие гиганты финансово-технологической мысли, как Китай и Япония. Нейтральная позиция ряда стран (Европейский Союз во главе с Германией, страны Латинской Америки) обусловлена отсутствием выработанного законодательства, регулирующего криптовалютные отношения. В Эквадоре, Тайланде, Вьетнаме, Исландии и Бангладеш криптовалюты запрещены. Венесуэла стала первой страной в мире, создавшей свою национальную криптовалюту — Petro. Ее стоимость обеспечена запасами природных ресурсов страны, а цена привязана к баррелю нефти. С помощью Petro венесуэльское правительство рассчитывает в обход санкций США привлечь миллиарды долларов инвестиций и преодолеть экономический кризис. Национальная криптовалюта Венесуэлы построена на блокчейн-платформе. Ее можно использовать для расчетов внутри страны и обменивать на другие криптовалюты. Соответственно, для России международный опыт в сфере регулирования криптовалютных отношений и определения статуса криптовалюты как таковой обуславливает скорейшее принятие закона о регулировании криптовалютной деятельности и возможное появление национальной криптовалюты — крипторубля.

Ключевые слова: криптовалюта, денежный суррогат, международное правовое регулирование криптовалюты, биткоин, блокчейн, криптовалютная биржа, налогообложение, цифровая валюта

DOI: 10.17803/1729-5920.2018.143.10.116-129

Растущий спрос на глобальные социально-политические и экономические реформы обусловил серьезные изменения не только в так называемом общественном договоре, но и в международной правовой системе в целом. Одним из ключевых инструментов на пути к этим эволюционным изменениям стали виртуальные валюты (криптовалюты).

Попытки эффективного правового регулирования криптовалют ярко иллюстрируют пробле-

мы, с которыми сталкиваются государственные структуры по всему миру не только при создании оптимальной правовой платформы для криптовалютного бизнеса, но и при попытке определить и понять такое явление, как децентрализованные системы в целом.

В случае с отдельными государствами, находящимися в авангарде мировой финансовой экономики, исторический срез ярко иллюстрирует полную неспособность некоторых из них адек-

© Долгиева М. М., 2018

* Долгиева Мадина Муссаевна, кандидат юридических наук, старший прокурор отдела государственных обвинителей уголовно-судебного управления прокуратуры Московской области novator111@mail.ru 107996, Россия, г. Москва, ГСП-6, Малый Кисельный пер., д. 5

ватно и компетентно реагировать на инновации и нарастающий технологический прогресс.

Вместе с тем ситуация в сфере оборота криптовалют хорошо коррелирует с несистемными попытками регулирования многих других инновационных явлений, таких как внедрение децентрализованной сети блокчейн.

Не так давно основной вопрос о статусе криптовалют в России и за рубежом упирался в главную дилемму: запрещать или не запрещать криптовалюты? Регулировать их оборот или наблюдать за процессом? Облагать налогами или нет?

В Российской Федерации эти ключевые вопросы пока остаются неразрешенными. Следовательно, криптовалюта в настоящее время находится в некоем правовом вакууме. Для того чтобы максимально точно установить правовой режим криптовалютной деятельности в России и определить статус самих криптовалют, на наш взгляд, необходимо рассмотреть опыт зарубежных стран, как положительный, так и отрицательный, на основании которого выработать оптимальный путь для нашего государства в сфере регулирования оборота криптовалюты.

Появление первых видов криптовалют в мире было воспринято различными государствами негативно, ведь, по сути, правительства лишались основного своего преимущества — эмиссии денег. Наглядно это отношение можно продемонстрировать на примере психологической концепции Элизабет Кюблер-Росс пяти стадий принятия неизбежного: отрицание, гнев, торг, депрессия, принятие.

И действительно, на первоначальном этапе возникновения криптовалют отношение к ним со стороны правительств было резко отрицательным, после чего многие государства стали их просто-напросто запрещать и вводить ответственность за расчеты в криптовалюте. Затем, поняв, что процесс эмиссии криптовалют невозможно контролировать, государства предприняли попытки регулирования их оборота и налогообложения. И вот в настоящее время ситуация радикально изменилась: международные законодатели склонны рассматривать

криптовалюты как новое перспективное направление в экономике, а не как неопределенный валютный суррогат в теневом секторе экономики.

Большинство международных регуляторов продолжают наблюдать за развитием криптовалютной индустрии, не предпринимая активных действий по ее легализации, но предупреждая собственных граждан о рисках, связанных с ее использованием.

Так, например, **Австралия**, стремясь обеспечить благоприятные условия для развития криптовалютной индустрии и создания собственных финансово-технологических центров, демонстрирует намерение стать одной из наиболее прогрессивных юрисдикций и не исключает использования технологий децентрализованной сети блокчейн в различных сферах государственного регулирования (например, в управлении наземным транспортом). Возможность применения блокчейна рассматривает и почта Австралии. Активно развиваются и негосударственные проекты, связанные с цифровыми деньгами¹.

Резервный банк Австралии в 2013 г. определил криптовалюту биткоин как альтернативу валютам разных стран и платежную систему².

При этом Комиссией по ценным бумагам и инвестициям Австралии цифровая валюта (криптовалюта) не рассматривается как финансовый продукт, и криптовалютная деятельность, т.е. деятельность, прямо или опосредованно связанная с криптовалютами, например майнинг, или ее использование в качестве средства платежа или обмена не подлежат лицензированию³.

Согласно Австралийскому кодексу поведения для игроков индустрии цифровых валют (Australian Digital Currency Industry Code of Conduct), разработанному Ассоциацией цифровых валют и коммерции Австралии (Australian Digital Currency & Commerce Association)⁴, надлежащие стандарты ведения криптовалютного бизнеса установлены и являются обязательными к исполнению только для членов указанной Ассоциации. Сама организация в случае нарушения ее членами положений Кодекса может накладывать на них штрафные санкции⁵.

¹ Правовое регулирование криптовалютного бизнеса // URL: <http://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf> (дата обращения: 10.05.2018).

² Information Paper for the Payments System Board // Reserve Bank of Australia. May 2013.

³ Australian Regulator: Bitcoin is Not a Financial Product // CoinDesk. 16.12.2014.

⁴ Правовое регулирование криптовалютного бизнеса.

⁵ Australian Digital Currency Industry Code of Conduct // Australian Digital Currency business association 02.12.2016.

В 2014 г. Налоговая служба Австралии (Australian Taxation Office) отметила возможность введения налогообложения криптовалютных операций⁶. В настоящее время операции с криптовалютой, криптовалютные транзакции⁷ в Австралии облагаются стандартным подоходным налогом и налогом на прибыль (Income Tax, Corporate Tax). В то же время при использовании криптовалюты как инвестиций не возникает необходимость уплаты налога на прирост капитала (Capital Gains Tax)⁸. При этом в Австралии существует легальная возможность выплачивать заработную плату в криптовалюте, но только при наличии договора между работником и работодателем⁹.

Кроме того, в Австралии с 2016 г. активно разрабатывается и законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, регулирующее деятельность криптовалютных бирж¹⁰, которое являлось бы эффективным противодействием преступлениям, совершаемым с использованием криптовалюты. Однако до настоящего момента каких-либо нормативных правовых актов и уголовно-правовых запретов не введено.

Великобритания — лидер криптовалютной интеграции и наиболее благоприятная юрисдикция для ведения криптовалютного бизнеса — на государственном уровне оказывает поддержку криптовалютному сообществу и стартапам, связанным с криптовалютой.

Начиная с 2014 г. Банком Англии (Bank of England) проводились исследования гипотетических рисков для кредитно-денежной системы от цифровых валют, в частности от их использования в качестве основной платежной единицы, и был сделан вывод о том, что риски настолько минимальные, что возможное регулирование криптовалют предотвратит их преступное ис-

пользование и поддержит инновации в данной сфере¹¹.

Вместе с тем позиция правительства Великобритании в правовом регулировании криптовалютной деятельности не выработана, и деятельность, связанная с цифровыми деньгами, находится в серой зоне.

Тем не менее государство намерено упорядочить криптовалютные отношения.

В 2016 г. Управление по финансовому регулированию и контролю Великобритании опубликовало детальную информацию об инициативе под названием Project Innovate (Innovation Hub), согласно которой участники криптовалютных отношений имеют возможность обращаться в Управление для получения консультаций в сфере их деятельности, разрабатывать свои продукты и взаимодействовать с пользователями, не боясь при этом нарушить финансовое законодательство¹².

Управление по финансовому регулированию и контролю Великобритании указало, что криптовалюта — это и не деньги, и не валюта, поэтому не может регулироваться финансовым законодательством Великобритании. Таким образом, в настоящее время криптовалюту в Великобритании считают уникальной комбинацией цифр, полученной в результате сложных математических вычислений и алгоритмов. Соответственно, она не подпадает под действие Закона Великобритании о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем (Money Laundering Regulations 2007)¹³.

Тогда же в 2016 г. в Управлении по финансовому регулированию и контролю Великобритании была зарегистрирована первая криптовалютная компания, систематически осуществляющая криптовалютную деятельность с целью получения прибыли, с которой согласился сотрудничать крупнейший банк Англии Barclays. Такие действия по совместной работе

⁶ ATO weighs Bitcoin rules // The Australian Financial Review. 09.02.2014.

⁷ Криптовалютная транзакция — подтвержденная цифровой подписью операция по перемещению цифровых токенов (монет), сведения о которой хранятся в блокчейне. См.: URL: [http://cryptowiki.net/index.php?title=Транзакция\(криптовалюта\)](http://cryptowiki.net/index.php?title=Транзакция(криптовалюта)) (дата обращения: 10.05.2018)

⁸ Правовое регулирование криптовалютного бизнеса.

⁹ Tax treatment of crypto-currencies in Australia — specifically bitcoin // Australian Taxation Office. 18.12.2014.

¹⁰ Криптовалютная биржа — платформа, оказывающая услуги по обмену одной криптовалюты на другую, а в некоторых случаях совершающая обмен криптовалюты на фиатные деньги (см.: Правовое регулирование криптовалютного бизнеса).

¹¹ Digital currencies: response to the call for information // The UK Government. March 2015.

¹² Project Innovate and Innovation Hub // Financial Conduct Authority. 01.11.2016.

¹³ Bitcoins and the law: what's the position? (2014). Lawyer 2B, 4.

были оценены Казначейством по экономическим вопросам в Великобритании (Economic Secretary to the Treasury) как наиболее прогрессивный и дальновидный регулирующий режим¹⁴. Однако при этом Казначейство предложило применять законодательство в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, по отношению к биржам и другим криптовалютным компаниям, осуществляющим обмен валют. Вместе с тем к компаниям, которые предоставляют криптовалютные кошельки пользователям, то есть предоставляют специализированное программное обеспечение или платформу для хранения криптовалюты и производства криптовалютных транзакций, такое законодательство применяться не должно¹⁵.

По другому пути пошел **Европейский Союз** в правовом регулировании криптовалютного бизнеса, хотя государства — члены Европейского Союза традиционно считаются благоприятными для его ведения.

Ни один из регуляторов (органов) Европейского Союза не принял никаких специальных правил регулирования криптовалютной деятельности.

В 2012 г. Европейский центральный банк (European Central Bank) опубликовал отчет, в котором заявил, что традиционное регулирование финансового сектора неприменимо к биткоинам. Сам биткоин в документе был определен как конвертируемая децентрализованная виртуальная валюта¹⁶.

Европейская служба банковского надзора (European Banking Authority) обратила внимание на то, что криптовалютные биржи — не банки, а их деятельность в настоящее время не урегулирована, поэтому пользователи не защищены от денежных убытков в случае их закрытия¹⁷.

В 2016 г. Европейская комиссия объявила о планах по ужесточению стандартов отчетности для криптовалютных бирж и компаний,

предоставляющих криптовалютные кошельки пользователям. В частности, Еврокомиссия планировала обязать европейские криптовалютные биржи и провайдеров криптовалютных кошельков проводить обязательную идентификацию пользователей¹⁸.

В свою очередь, Комитет Европарламента по экономическим и монетарным вопросам (European Parliament's Committee on Economic and Monetary Affairs) указал, что следует воздержаться от прямого регулирования криптовалют, однако возможно приведение правового положения криптовалют в соответствие с существующими нормами по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма¹⁹.

Тогда же Европейская комиссия предложила принять Директиву о предупреждении использования финансовой системы для целей отмывания преступных доходов и финансирования терроризма (2015/849/EC). Так, предлагается ввести обязательную регистрацию или лицензирование деятельности криптовалютных бирж, осуществляющих обмен криптовалюты на фиатные деньги и наоборот, и провайдеров криптовалютных кошельков. Проектом директивы также предусмотрено создание центральной базы данных с информацией о пользователях цифровых валют²⁰.

При этом под действие предложенной директивы подпадут лишь те компании — провайдеры криптовалютных кошельков, которые хранят хотя бы один персональный ключ пользователя на своем сервере (серверах)²¹.

В результате Европейский центральный банк указал на несовершенство криптовалюты как средства платежа и отметил, что цифровая валюта не является ни деньгами, ни валютой и широкое принятие цифровых валют может негативным образом отразиться на способности регуляторов контролировать находящуюся в обращении денежную массу²².

¹⁴ Bitcoin Start-Up Gets an Electronic Money License in Britain // The New York Times. 06.04.2016.

¹⁵ Action Plan for anti-money laundering and counter-terrorist finance // Gov.uk. April 2016.

¹⁶ Virtual currency schemes // European Central Bank. October 2012.

¹⁷ EU Banking Regulator Issues Warning on Virtual Currencies // CoinDesk. 13.12.2013.

¹⁸ Questions and Answers: Action Plan to strengthen the fight against terrorist financing // European Commission. 02.02.2016.

¹⁹ EU Parliament Approves Proposal for Digital Currency Task Force // CoinDesk. 26.05.2016.

²⁰ Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council 2016/0208 (COD) // European Commission. 05.07.2016.

²¹ E.U. Representatives Clarify the Proposed Anti-Money Laundering Directive // Bitcoin Magazine. 03.08.2016.

²² Opinion of the European Central Bank CON/2016/49 // European Central Bank. 12.10.2016.

Вместо термина «криптовалюта» европейскими регуляторами используется термин «цифровая валюта». При этом она рассматривается в большей степени как средство обмена.

В ноябре 2015 г. Европейский суд (European Court of Justice) вынес решение, согласно которому биткоин необходимо считать именно валютой (средством платежа), а не товаром. По крайней мере с точки зрения налогообложения. Таким образом, операции по купле и продаже биткоина за традиционные фиатные валюты не должны облагаться налогом на добавленную стоимость²³. До этого национальные регуляторы по-разному относились к обложению криптовалюты этим налогом.

Порядок обложения криптовалюты и операций с ней другими налогами регулируется национальным законодательством государств-членов в зависимости от природы криптовалютной операции. При этом, как правило, цифровая валюта в целях налогообложения рассматривается как нематериальный актив или товар, а не как валюта или деньги.

Так, например, в **Норвегии, Финляндии и Германии** криптовалюта облагается налогом на прирост капитала (Capital Gains Tax) и налогом на богатство (Wealth Tax). В **Болгарии** цифровая валюта рассматривается как финансовый инструмент и облагается соответствующими налогами²⁴. В **Австрии** криптовалюта рассматривается налоговыми органами в качестве нематериального актива, а ее майнинг — как операционная деятельность. Следовательно, доход, полученный в результате ее отчуждения, облагается подоходным налогом (Income Tax)²⁵.

В целом правовое регулирование криптовалюты и операций с ней в Европейском Союзе осуществляется в рамках политики противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Соединенные Штаты Америки в отношении криптовалют пошли по пути регулирования налогообложения в сфере криптовалютной торговли, заставив все американские криптовалютные биржи проводить верификацию своих

клиентов. При этом США — одна из наиболее удобных стран в мире для ведения криптовалютного бизнеса.

Но правовое регулирование цифровой валюты в США при этом не менее сложное, чем в Европе. В основном это обусловлено особенностями правовой системы государства (наличием как федерального права, так и права штатов) и отсутствием единой позиции среди регуляторов относительно правового статуса криптовалюты.

В 2012 г. Федеральное бюро расследований США (Federal Bureau of Investigation) выпустило отчет «Виртуальная валюта биткоин, уникальные особенности которой представляют отдельные затруднения сдерживания незаконной деятельности». В нем ФБР выразило свою обеспокоенность возможностью осуществления незаконной деятельности в анонимной платежной системе биткоин²⁶. В 2013 г. представители Федеральной резервной системы (Federal Reserve System) определили криптовалюту как «угрозу для банковской системы, экономической деятельности и финансовой стабильности»²⁷.

Однако в последующем криптовалютная биржа ItBit Trust, получив от Департамента финансовых услуг штата Нью-Йорк (Department of Financial Services) Хартию доверенной компании штата Нью-Йорк (New York State Trust Company Charter), стала первой официально регулируемой биткоин-биржей²⁸.

Конституция США закрепляет федеративное устройство государства. Соответственно, общественные отношения, связанные с криптовалютой, регулируются не только федеральным правом, но и правом штатов. Криптовалютная деятельность подлежит лицензированию, если такое требование установлено правом штатов.

Штат **Калифорния** первым на законодательном уровне разрешил использовать криптовалюту. Закон, позволяющий любой корпорации, ассоциации или частному лицу в Калифорнии участвовать в обороте денег, отличных от законных платежных средств США, вступил в силу в начале 2015 г.²⁹ Вместе с тем ведение криптовалютного бизнеса в штате не урегулировано.

²³ Judgement of the court in case C-264/14 // European Court of Justice. 22.10.2015.

²⁴ Bit Coins: Decrypting the Currency (Updated) // Lexology. 30.05.2016.

²⁵ The brave new world of Bitcoin — Austria // Lexology. 26.06.2016.

²⁶ Bitcoin Virtual Currency: Intelligence Unique Features Present Distinct Challenges for Detering Illicit Activity // Federal Bureau of Investigation. 24.04.2012.

²⁷ Record of meeting Federal Advisory Council and Board of Governors // Federal Reserve Board. 9.05.2014.

²⁸ ItBit стала «самой официальной» биткоин-компанией в США // ForkLog. 08.05.2015.

В штате **Нью-Йорк** ведение такого бизнеса было урегулировано в августе 2015 г., когда силами Департамента финансовых услуг штата Нью-Йорк (New York State Department of Financial Services) была введена BitLicense — лицензия на ведение криптовалютного бизнеса (Virtual Currency Business Activity)³⁰.

В штате **Вашингтон** цифровая валюта — объект денежных переводов (Money Transmission) в понимании Закона «Об унификации денежных услуг» (Uniform Money Services Act)³¹. Это значит, что компании могут осуществлять криптовалютные переводы жителю Вашингтона лишь после получения Вашингтонской лицензии оператора по переводу денежных средств (Washington Money Transmitter License). Это требование относится как к биржам, оказывающим услуги по обмену фиатных денег на криптовалюты, и наоборот, так и к осуществляющим обмен только цифровых денег. Подпадают под это регулирование и компании, которые предоставляют криптовалютные кошельки пользователям и выполняют операции по обмену или переводу цифровой валюты между ними. Компании, которые предоставляют криптовалютные кошельки, должны провести аудит безопасности компьютерной системы для того, чтобы получить соответствующую лицензию. Лица, осуществляющие транзакции в криптовалюте напрямую другим лицам, лицензию получать не должны³².

Аналогичное требование к некоторым криптовалютным компаниям предусмотрено и правом штата **Нью-Гэмпшир**. Биржи и компании, предоставляющие криптовалютные кошельки, рассматриваются как операторы по переводу денежных средств (Money Transmitters), а их деятельность подлежит соответствующему лицензированию³³.

Похожие требования к некоторым криптовалютным компаниям есть в большинстве штатов.

Особое место в правовой системе США занимает судебный прецедент. Если на федеральном уровне просматривается тенденция к унификации отношения к криптовалюте, то на уровне штатов судьи расходятся во мнениях³⁴. Еще в 2013 г. судья Окружного суда Восточного округа Техаса принял решение, в котором, по сути, признал биткоин валютой и определил финансовое законодательство в качестве применимого к операциям с криптовалютами³⁵. Одновременно судья Окружного суда Южного округа Нью-Йорка в судебном производстве по использованию и передаче нелегализованной криптовалюты подтвердил, что «словари, суды, а также уставы законодательной истории подтверждают — биткоин является деньгами»³⁶. Судья Окружного суда Майами, напротив, постановил, что биткоин не является валютой, что привело к снятию обвинений по делу относительно легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем³⁷.

На федеральном уровне компетенцией по регулированию криптовалютной деятельности (кроме вопросов налогообложения) обладает Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (Financial Crimes Enforcement Network), которая в 2013 г. опубликовала руководство, в котором определила компании, подлежащие регистрации в качестве операторов по переводу денежных средств в Сети по борьбе с финансовыми преступлениями. К ним относятся компании, оказывающие услуги по переводу, продаже или обмену цифровой валюты³⁸.

В сентябре 2015 г. Американская государственная комиссия, заведующая биржевыми фьючерсами (Commodity Futures Trading

²⁹ California Governor Grants Bitcoin 'Legal Money' Status // CoinDesk. 29.06.2014.

³⁰ New York Codes, Rules and Regulations. Virtual Currencies // New York State Department of Financial Services.

³¹ Virtual Currency Regulation // Washington State Department of Financial Institutions.

³² Uniform Money Services Act. Interim Regulatory Guidance // Washington State Department of Financial Institutions.

³³ State Regulation Changes the Game for Bitcoin Sellers in New Hampshire // CoinDesk. 19.03.2016.

³⁴ Porter S. Bitcoin is money, says US judge. What does that mean for business? // Christian Science Monitor. 2016, September 20: n/a.

³⁵ Memorandum opinion regarding the court's subject matter jurisdiction // United States District Court. 08.06.2013.

³⁶ Judge Rules Bitcoin is Money in Coin.mx cases // The Merkle. 2016.

³⁷ The State of Florida vs. Michell Abner Espinoza // Eleventh Judicial Circuit Court of Florida. 2016.

³⁸ Application of FinCEN's Regulations to Persons Administering, Exchanging, or Using Virtual Currencies (FIN-2013-G001) // The Financial Crimes Enforcement Network. 18.03.2013.

Commission), впервые приравнивала биткоин к биржевым товарам³⁹.

Вопросы налогообложения относятся к компетенции Службы внутренних доходов США (Internal Revenue Service), опубликовавшей в 2014 г. руководство, в котором криптовалюта определялась как собственность, операции с ней (в том числе и майнинг) должны облагаться налогами⁴⁰. В соответствии с руководством заработные платы, выплачиваемые работникам в криптовалюте, являются объектами федерального подоходного налога (Federal Income Tax Withholding) и налогов на заработную плату (Payroll Taxes); платежи за услуги контрагента по гражданско-правовому договору в цифровой валюте также облагаются налогами; характер прибыли или убытков от продажи или обмена криптовалюты зависит от того, является ли виртуальная валюта основным активом налогоплательщика; информация о платежах в криптовалюте должна подаваться в соответствующие органы. Доходы, полученные физическим лицом в криптовалюте, и другие объекты налогообложения должны быть задекларированы в долларах⁴¹.

Противоречивые нормы об ответственности за оборот криптовалюты в США привели к неоднозначной судебной практике в 2014 г. Так, федеральный прокурор Южного округа Нью-Йорка во время разбирательства по делу Silk Road⁴² подчеркнул, что изъятую криптовалюту следу-

ет рассматривать так же, как и любую другую валюту, полученную в рамках проведения незаконных операций⁴³. А в 2015 г. Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями впервые приняла меры принудительного характера против обменного пункта виртуальной валюты Ripple⁴⁴.

Утверждение судьи и заключение эксперта относительно того, что биткоин не является валютой, стали причиной закрытия производства в Окружном суде Майами против лица, обвиняемого в незаконном обмене валют на биткоин. Также суд пришел к выводу, что простая продажа биткоина тому, кто планирует использовать его в преступных целях, не является достаточным основанием для обвинения в легализации (отмывании) доходов, полученных незаконным путем, даже если эта преступная цель очевидна во время продажи криптовалюты⁴⁵.

Таким образом, цифровая валюта в США рассматривается одновременно как деньги (их аналог), как собственность и как биржевые товары⁴⁶.

Канада занимает второе место в мире после США по количеству биткоин-банкоматов, что свидетельствует о высокой популярности криптовалюты в этой стране. С целью лучшего понимания технологии блокчейн государство разрабатывает цифровую версию канадского доллара на его основе⁴⁷.

Однако еще в 2013 г. некоторые крупные банки Канады закрывали счета криптовалютных

³⁹ CFTC Orders Bitcoin Options Trading Platform Operator and its CEO to Cease Illegally Offering Bitcoin Options and to Cease Operating a Facility for Trading or Processing of Swaps without Registering // The U. S. Commodity Futures Trading Commission. 17.09.2015.

⁴⁰ IRS Virtual Currency Guidance // The Internal Revenue Service. 25.03.2014.

⁴¹ IRS Notice 2014-21. IRS Virtual Currency Guidance // The Internal Revenue Service. 14.04.2014.

⁴² Silk Road (с англ. Шелковый путь) — анонимная торговая интернет-площадка, находившаяся в зоне .onion анонимной сети Tor и работавшая с 2011 по 2013 г. Большинство продаваемых товаров были нелегально, однако владельцами сайта запрещены к купле-продаже краденые реквизиты банковских карт, фальшивые деньги, детская порнография, персональные данные, услуги киллера и оружие. Сайт был наиболее известен как площадка по торговле запрещенными психоактивными веществами, которые составляли 70 % товаров, кроме них, продавались другие товары, включая легальные, например порнография или электронные копии незапрещенных книг. См.: URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Silk_Road (дата обращения: 10.05.2018).

⁴³ *Manhattan* U.S. Attorney Announces Forfeiture Of \$28 Million Worth Of Bitcoins Belonging To Silk Road // United States Department of Justice. 16.01.2014.

⁴⁴ FinCEN Fines Ripple Labs Inc. in First Civil Enforcement Action Against a Virtual Currency Exchanger // The Financial Crimes Enforcement Network. 05.05.2015.

⁴⁵ Virtual Currencies: Court Rules that Selling Bitcoin Is Not Money Transmitting and Selling Bitcoin to Criminals Is Not a Crime / Latham & Watkins While Collar Defense & Investigations Practice and Financial Institutions Group. August 31, 2016.

⁴⁶ Правовое регулирование криптовалютного бизнеса.

⁴⁷ Canada Has Been Experimenting With A Digital Fiat Currency Called CAD-COIN // Forbes. 16.06.2016.

бирж по причине отсутствия лицензии на оказание услуг в сфере денежного обращения, которая является необходимой для финансовых учреждений (Money Services Businesses)⁴⁸. А Банк Канады в 2014 г. указал, что криптовалюта не подпадает под современное определение денег⁴⁹.

Криптовалютные биржи подлежат регистрации в Канадском центре анализа финансовых операций и отчетности (Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada) и обязаны соблюдать законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов. Без соответствующей регистрации биржи не могут открыть счет в банке. В остальном деятельность компаний не регулируется.

Оплата товаров или услуг с помощью цифровых денег подлежит налогообложению как бартерная сделка. Кроме того, при продаже криптовалюты взимается подоходный налог (Income Tax), налог на прибыль (Corporation Income Tax) или же налог на прирост капитала (Capital Gains Tax)⁵⁰. Подлежит налогообложению и полученная в криптовалюте заработная плата работника⁵¹.

В 2015 г. был опубликован отчет Постоянного комитета сената по банковскому делу, торговле и коммерции (Senate Standing Committee Banking, Trade and Commerce), согласно которому лучшая стратегия взаимоотношений с криптовалютой — наблюдение за ситуацией по мере развития технологии. При этом регуляторная политика правительства в сфере цифровых валют и децентрализованных технологий должна сводиться лишь к «легкому касанию»⁵².

Государство продолжает наблюдать за развитием цифровой валюты и распределенных технологий, осуществляя регулирование криптовалютной деятельности лишь при необходимости.

Китай является одним из наиболее быстрорастущих финансово-технологических рынков в мире. Именно здесь располагается большинство майнинг-пулов, то есть специальных веб-

служб, использующихся для распределения вычислительных мощностей.

В 2013 г. Народный Банк Китая указал, что запрета на осуществление криптовалютных операций нет⁵³. При этом биткоин был определен как своего рода актив, а не валюта⁵⁴.

В 2016 г. 70 % транзакций в биткоин-сети проходило через китайские майнинг-пулы, при этом 40 % всех транзакций приходилось на расположенные в Китае криптовалютные биржи. Тогда же стало известно, что виртуальная собственность (включая и цифровые валюты) вскоре может быть признана «основным правом человека» в Китае. Соответствующие определения содержатся в новом проекте основных положений Гражданского кодекса страны⁵⁵.

Действующее законодательство Китая не содержит каких-либо специальных правил налогообложения и операций с ней. В то же время криптовалюта определена как виртуальный товар, а не валюта. Таким образом, продажа цифровых денег может облагаться налогом на добавленную стоимость, а доход и прибыль в криптовалюте подлежат обложению налогом на прибыль, подоходным налогом и налогом на прирост капитала⁵⁶.

С каждым годом количество инкорпорированного в Китае криптовалютного бизнеса растет. Вместе с тем подход к правовому регулированию криптовалютных отношений в Китае все еще не выработан.

В **Гонконге**, специальном административном районе Китая, ставшем независимым от Великобритании в 1997 г. (до 2047 г. здесь будет действовать и законодательство Гонконга, сформированное под влиянием Великобритании, и законодательство Китая) так же, как и в Великобритании, криптовалюта находится в правовом вакууме, а налоговое законодательство не предусматривает каких-либо специальных правил ее налогообложения.

В 2013 г. Управление денежного обращения Гонконга (Hong Kong Monetary Authority) указа-

⁴⁸ Canadian banks tell BTC exchanges, 'Take off' // CoinDesk. 29.04.2013.

⁴⁹ Decentralized E-Money (Bitcoin) // Bank of Canada. April 2014.

⁵⁰ Tax issues relating to Bitcoins // Canada Revenue Agency. 23.12.2013.

⁵¹ More Guidance from the CRA on Bitcoin Activities and Transactions // Tax litigation. 24.04.2015.

⁵² Digital Currency: You Can't Flip This Coin! // Senate of Canada. June 2015.

⁵³ Bitcoin Gets a Cautious Nod From China's Central Bank // The New York Times. 22.11.2013.

⁵⁴ China's Central Bank Governor: PBOC Won't Ban Bitcoin // Coin Desk. 11.04.2014.

⁵⁵ В Китае хотят приравнять биткоин к основным правам человека // ForkLog. 28.06.2016.

⁵⁶ China Releases First Regulatory Report on Bitcoin Businesses // Bitcoin Magazine. 05.12.2013.

ло, что биткоин — это виртуальный товар, а сам регулятор не планирует его регулировать⁵⁷.

В 2015 г. закрылась (заявила о банкротстве) гонконгская биткоин-биржа, инвесторы которой потеряли около 387 млн долл. США⁵⁸. После чего Бюро финансовых услуг и казначейства (Financial Services and the Treasury) отметило, что правительство не считает необходимым принимать новое законодательство для регулирования или запрета торговли криптовалютой⁵⁹.

Таким образом, налоговое законодательство Гонконга не содержит специальных норм относительно налогообложения криптовалюты и операций с ней. Нет и каких-либо разъяснений регуляторов по этому поводу.

В странах **Латинской Америки** цифровые валюты более популярны. Так, в 2015 г. был опубликован независимый отчет⁶⁰, согласно которому прирост количества криптовалютных транзакций в Латинской Америке составил 510 %, а ведение криптовалютного бизнеса было оценено как перспективное. В основном это обусловлено неблагоприятной экономической ситуацией во многих государствах региона.

Венесуэла — яркий тому пример. В 2018 г. с учетом высокого уровня инфляции (по данным оппозиции — 13 000 %) в государстве увеличилось количество транзакций в биткоин⁶¹ и удвоилось количество его пользователей⁶². При этом в Венесуэле биткоин рассматривается как собственность, а не валюта⁶³. В феврале 2018 г. в Венесуэле начался первый этап продажи национальной криптовалюты Венесуэлы — Petro. Ее стоимость обеспечена запасами природных ресурсов страны, а цена

привязана к баррелю нефти. С помощью Petro венесуэльское правительство рассчитывает в обход санкций США привлечь миллиарды долларов инвестиций и преодолеть экономический кризис⁶⁴. Национальная криптовалюта Венесуэлы построена на блокчейн-платформе. Ее можно использовать для расчетов внутри страны и обменивать на другие криптовалюты, сказано на официальном сайте Petro⁶⁵. Чтобы воспользоваться криптовалютой, надо завести электронный кошелек; он сгенерирует уникальный электронный адрес, с помощью которого можно будет проводить транзакции.

Венесуэла выпустила 100 млн Petro, но в продажу поступят только 82 млн — остальное будет хранить венесуэльское правительство. Власти пообещали, что национальная криптовалюта будет обеспечена нефтяными, газовыми и алмазными запасами Венесуэлы (хотя обменять Petro на нефть или алмазы нельзя), а ее стоимость будет привязана к цене барреля нефти и составит 60 долл. за токен⁶⁶. Таким образом, Венесуэла стала первой страной в мире, которая выпустила собственную национальную криптовалюту.

Центральный банк **Аргентины** в 2014 г. предупредил граждан о рисках, связанных с использованием криптовалюты⁶⁷. Несмотря на это, в том же году в Буэнос-Айресе была запущена первая криптовалютная биржа. А в 2015 г. президент Аргентины поддержал идею внедрения биткоина в стране⁶⁸. И уже с 2016 г. за услуги сервиса такси Uber в Аргентине можно рассчитаться в том числе и с помощью биткоина⁶⁹. Вместе с тем в соответствии с законодатель-

⁵⁷ Bitcoin not regulated by the Hong Kong Monetary Authority (HKMA) // Medium. 17.11.2013.

⁵⁸ Hong Kong's My Coin Disappears With Up To \$387 Million, Reports Claim // CoinDesk. 09.02.2015.

⁵⁹ Hong Kong Official: Bitcoin Legislation Not Necessary // Coin Desk. 25.03.2015.

⁶⁰ What Greece can learn from Bitcoin adoption in Latin America // IBT. 16.07.2015.

⁶¹ Биткоин в Венесуэле: непростое настоящее и туманное будущее // ForkLog. 18.08.2016.

⁶² Hyperinflation Leads the Number of Venezuelan Bitcoin Users to Double // CoinTelegraph. 12.06.2015.

⁶³ Venezuela Will Need a Bigger Chart for Its BTC Trading Volume. August 10, 2016.

⁶⁴ Венесуэла первой в мире выпустила национальную валюту // URL: <https://meduza.io/feature/2018/02/21/venesuela-pervoy-v-mire-vypustila-natsionalnuyu-kriptovalyutu-v-nee-pochti-nikto-ne-verit> (дата обращения: 10.05.2018).

⁶⁵ Petro // URL: <http://www.elpetro.gob.ve/index-en.html> (дата обращения: 10.05.2018).

⁶⁶ Венесуэла первой в мире выпустила национальную валюту URL: <https://meduza.io/feature/2018/02/21/venesuela-pervoy-v-mire-vypustila-natsionalnuyu-kriptovalyutu-v-nee-pochti-nikto-ne-verit> (дата обращения: 10.05.2018).

⁶⁷ Bitcoin in Argentina. If it can't make it there // The Economist. 12.06.2014.

⁶⁸ Why Latin American economies are turning to bitcoin // TechCrunch. 16.03.2016.

⁶⁹ Xapo Steps in to Help Argentine Citizens Use Uber // Bitcoin.com. 09.07.2016.

ством Аргентины криптовалюта не является национальной валютой, но может рассматриваться как деньги либо считаться товаром или вещью в соответствии с Гражданским кодексом⁷⁰.

В **Бразилии** Центральный банк также изначально предупреждал о рисках, связанных с использованием цифровых денег⁷¹. При этом с целью налогообложения криптовалютных транзакций Федеральная налоговая служба рассматривает цифровые деньги в качестве финансового актива⁷².

В **Колумбии** Центральный банк отметил, что цифровые валюты не являются валютой и законным средством платежа⁷³.

А в **Эквадоре**⁷⁴ и в **Боливии**⁷⁵ криптовалюты официально запрещены.

Кроме того, и в **Тайланде, Вьетнаме, Исландии** и **Бангладеш** сделки с биткоинами под запретом и являются незаконными⁷⁶.

В свою очередь, следует обратить внимание на опыт **Украины**, которая по числу пользователей биткоина входит в Топ-10 стран мира.

Изначально Национальный банк Украины приравнял криптовалюты к денежным суррогатам, не имеющим реальной стоимости и запрещенным к использованию физическими и юридическими лицами⁷⁷. Однако после длительных консультаций с биткоин-сообществами в 2016 г. на Украине был подписан меморандум о запуске системы децентрализованных онлайн-аукционов в государственных учреждениях на муниципальных и областных уровнях, созданной для приватизации и аренды государственного имущества, создания лицензий⁷⁸. Также была представлена концепция портала электронного правительства E-Ukraine с целью взаимодействия граждан, бизнеса и государства⁷⁹.

В 2016 г. Украинская биржа стала первой в мире площадкой, где осуществлялись торги фьючерсами (производными ценными бумагами) на криптовалюту⁸⁰.

Вместе с тем на Украине до сих пор не выработан подход к регулированию криптовалютной деятельности и определению правового статуса цифровых валют. Однако в судебной практике отмечается, что «биткоин не является вещью в понимании ст. 179 Гражданского кодекса Украины и не обладает признаками материального мира»⁸¹.

При этом к доходам физических и юридических лиц, полученным в виде цифровой валюты, применяются стандартные правила налогообложения.

Нормы об ответственности за оборот криптовалюты на Украине основываются на ч. 2 ст. 32 Закона Украины «О Национальном банке Украины», согласно которому выпуск и обращение других денежных единиц и использование денежных суррогатов как средства платежа на территории Украины запрещается.

В законодательстве некоторых государств, таких как **Малайзия** или **Южная Корея**, еще только планируется регулирование сферы оборота криптовалют и правил проведения ICO, при этом регуляторы этих стран решили идти по пути ужесточения свода нормативно-правовых норм, регламентирующих обращение криптовалют в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также финансированию терроризма.

В заключение сто́ит обратиться к опыту мирового лидера инноваций и финансовых технологий — **Японии**, откуда, согласно псевдониму

⁷⁰ Regulation of Bitcoin in Selected Jurisdiction // Library of Congress. 2014.

⁷¹ Brazilian Central Bank Outlines Digital Currency Risks // CoinDesk. 20.02.2014.

⁷² Brazil to Tax Bitcoin Investors, Not Everyday Users // CoinDesk. 08.04.2014.

⁷³ Central Bank of Colombia Says 'Bitcoin is Not a Currency' // CoinDesk. 01.04.2014.

⁷⁴ Ecuador Reveals National Digital Currency Plans Following Bitcoin Ban // IBT. 01.09.2014.

⁷⁵ Resolucion De Directorio 044/2014 // Central Bank of Bolivia. May 2014.

⁷⁶ Сорокина Я. С., Торжевский К. А. Биткоин: инновационная валюта или инструмент финансовых преступлений? // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bitkoin-innovatsionnaya-valyuta-ili-instrument-finansovyh-prestupleniy> (дата обращения: 10.05.2018).

⁷⁷ Роз'яснення щодо правомірності використання в Україні «віртуальної валюти/крипто валюти» Bitcoin // Національний банк України. 10.11.2014.

⁷⁸ В Киеве подписан исторический Меморандум о запуске блокчейн-платформы e-Auction 3.0 // ForkLog.

⁷⁹ В Украине создадут электронное правительство на Blockchain // Finance.ua. 21.03.2016.

⁸⁰ На Украинской бирже стартовали торги фьючерсами на биткоин // ForkLog. 19.12.2016.

⁸¹ Ухвала Апеляційного суду міста Києва від 12.10.2016 по справі № 753/599/16 // Єдиний державний реєстр судових рішень. 12.10.2016.

основателя биткоина Сатоши Накамото, берет начало криптовалютная идеология.

Отправной точкой в регулировании криптовалютных отношений в Японии считается обвал крупной биржи MtGox в 2014 г.⁸² В том же году была создана негосударственная Комиссия по цифровым активам Японии (The Japan Authority of Digital Asset), деятельность которой была направлена на защиту интересов представителей криптовалютного бизнеса⁸³. В 2015 г. правительство Японии начало рассматривать возможность принятия новых правил, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также на борьбу с другой незаконной деятельностью. Соответственно биржи, которые предоставляли возможность обмена криптовалюты, должны были быть зарегистрированы в Агентстве финансовых услуг⁸⁴.

В 2016 г. правительством был одобрен законопроект, определяющий биткоин как законную форму платежа, выполняющую функции валюты⁸⁵. Однако затем японский парламент принял другой закон, в котором криптовалюта была определена уже как ценность, подобная активам, и законное средство обмена, а не платежа⁸⁶.

В соответствии с опубликованным Либерально-демократической партией Японии заявлением, криптовалюта — это не валюта и не облигация, банки в Японии не могут открывать депозитные счета в биткоинах и выступать посредниками при покупке или продаже цифровой валюты или осуществлять ее обмен на фиатные деньги⁸⁷.

Налогообложение криптовалюты и операций с ней в Японии осуществляется по стандартным правилам, закрепленным в налоговом законодательстве⁸⁸. Так, доход, полученный физическим лицом в качестве криптовалюты, подлежит обложению подоходным налогом, а прибыль юридического лица в цифровой ва-

люте — налогом на прибыль. Более того, продажа криптовалюты облагается японским аналогом налога на добавленную стоимость⁸⁹.

Особо значимое событие в мировом регулировании криптовалют произошло в Японии в апреле 2017 г., когда вступил в силу закон, признающий криптовалюты (виртуальные валюты) законным способом оплаты⁹⁰. Новый закон делает возможным использование криптовалют для расчетов наравне с фиатными деньгами и перемещения цифровых активов между компаниями и физическими лицами. По сути, криптовалюта в Японии участвует в обороте вместе с официальной денежной единицей — йеной.

В то же время законодательством вводится ряд жестких требований относительно криптовалютной деятельности. Так, деятельность компаний подлежит лицензированию, за получение лицензии необходимо заплатить однократный взнос в сумме 300 тыс. долл. США, необходимо также иметь резервные средства в размере не менее 100 тыс. долл. США, регулярно отчитываться перед правительством и проходить внешний аудит в налоговой службе. При этом в случае отказа в лицензии деньги возвращены не будут.

Нам представляется, что японская модель регулирования наиболее эффективна в свете законодательного регулирования обращения криптовалюты. При этом в качестве одной из недоработок японского законодателя следует указать, что фактически им не отражена субъективная составляющая — идентификация участников криптовалютной деятельности.

Таким образом, обобщение существующих в международной практике позиций позволяет выделить четыре основных подхода к понятию криптовалюты:

- 1) как к денежному средству / валюте;
- 2) средству платежа или обмена;
- 3) товару / иному имуществу;
- 4) денежному суррогату.

⁸² Mt. Gox Files for Bankruptcy, Claims \$63.6 Million Debt // CoinDesk. 28.02.2014.

⁸³ Government-Backed Bitcoin Industry Association to Launch in Japan // Coin Desk. 10.07.2014.

⁸⁴ Japan to consider regulating cyber currency exchanges after Mt. Gox debacle // The Japan Times. 17.12.2015.

⁸⁵ Japan to adopt new safeguards for bitcoin users // Nikkei Asian Review. 05.03.2016.

⁸⁶ Diet OKs bill to regulate virtual currency exchanges // The Japan Times. 14.06.2016.

⁸⁷ Regulating bitcoins // The Japan Times. 13.03.2014.

⁸⁸ Regulating bitcoins // The Japan Times. 13.03.2014.

⁸⁹ Japan Could Drop 8 % Bitcoin Sales Tax By Mid-2017 // CoinDesk. 08.12.2016.

⁹⁰ В Японии вступил в силу закон, признающий криптовалюты (виртуальные валюты) законным способом оплаты // ForkLog.com. 01.04.2017.

По действующему отечественному законодательству криптовалюты в качестве денежного средства, валюты, средства платежа или обмена признаны быть не могут, поскольку будут противоречить законодательству о платежной системе Российской Федерации, а поскольку понятия и признаков денежных суррогатов законодателем не установлено, то и к ним криптовалюты отнесены быть не могут. В рамках российского правового поля наиболее оптимальным, на наш взгляд, представляется отнесение криптовалюты к иному имуществу в соответствии со ст. 128 Гражданского кодекса РФ, так как, безусловно, криптовалюты имеют определенную стоимость и могут быть включены (при соответствующем законодательном регулировании) в гражданский оборот.

Один взгляд на карту, высвечивающую статус криптовалют в мире, показывает, что большинство стран настроены позитивно-выжидательно, как, например, Венесуэла, США, Канада, Австралия, часть Евросоюза, а также такие гиганты финансово-технологической мысли, как Китай и Япония.

Нейтральная позиция ряда стран (Европейский Союз во главе с Германией, страны Латинской Америки) обусловлена отсутствием выра-

ботанного законодательства, регулирующего криптовалютные отношения.

Но при этом практически все государства мира, так или иначе столкнувшиеся с развитием оборота криптовалюты на своей территории, вынуждены реагировать в соответствии с тенденциями ведения бизнеса в своей стране и функционированием национальных стандартов налогообложения. Оставаясь в стороне от стремительной глобализации и информатизации, запрещая криптовалюты, государства рискуют оказаться на обочине мировой финансовой экономики.

Очевидно, что благодаря своим политическим, экономическим, гуманитарным и юридическим преимуществам криптовалюты и блокчейн-технологии превращаются в прорывную инновацию, способную коренным образом изменить большинство аспектов жизни мирового сообщества.

Соответственно, для России достаточный международный опыт в сфере регулирования криптовалютных отношений и определения статуса криптовалюты как таковой, на наш взгляд, обуславливает скорейшее принятие закона о регулировании криптовалютной деятельности в России и возможное появление национальной криптовалюты — крипторубля.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Сорокина Я. С., Торжевский К. А. Биткоин: инновационная валюта или инструмент финансовых преступлений? // Научный журнал КубГАУ. — 2017. — № 131 (07). — С. 1—10.
2. Application of FinCEN's Regulations to Persons Administering, Exchanging, or Using Virtual Currencies (FIN-2013-G001) // The Financial Crimes Enforcement Network. — 18.03.2013.
3. Bitcoins and the law: what's the position? (2014). Lawyer 2B, 4.
4. CFTC Orders Bitcoin Options Trading Platform Operator and its CEO to Cease Illegally Offering Bitcoin Options and to Cease Operating a Facility for Trading or Processing of Swaps without Registering // The U. S. Commodity Futures Trading Commission. — 17.09.2015.
5. Ecuador Reveals National Digital Currency Plans Following Bitcoin Ban // IBT. — 01.09.2014.
6. Judge Rules Bitcoin is Money in Coin.mx cases // The Merkle. — 2016.
7. IRS Notice 2014—21. IRS Virtual Currency Guidance // The Internal Revenue Service. — 14.04.2014.
8. IRS Virtual Currency Guidance // The Internal Revenue Service. — 25.03.2014.
9. Hyperinflation Leads the Number of Venezuelan Bitcoin Users to Double // CoinTelegraph. — 12.06.2015.
10. FinCEN Fines Ripple Labs Inc. in First Civil Enforcement Action Against a Virtual Currency Exchanger // The Financial Crimes Enforcement Network. — 05.05.2015.
11. *Manhattan* U.S. Attorney Announces Forfeiture Of \$28 Million Worth Of Bitcoins Belonging To Silk Road // United States Department of Justice. — 16.01.2014.
12. Memorandum opinion regarding the court's subject matter jurisdiction // United States District Court. — 08.06.2013.
13. *Porter S.* Bitcoin is money, says US judge. What does that mean for business? // Christian Science Monitor. 2016, September 20: n/a
14. Project Innovate and Innovation Hub // Financial Conduct Authority. — 01.11.2016.

15. Record of meeting Federal Advisory Council and Board of Governors // Federal Reserve Board. — 9.05.2014.
16. Regulation of Bitcoin in Selected Jurisdiction // Library of Congress. — 2014.
17. Resolucion De Directorio 044/2014 // Central Bank of Bolivia. — May 2014.
18. Mt. Gox Files for Bankruptcy, Claims \$63.6 Million Debt // CoinDesk. — 28.02.2014.
19. State Regulation Changes the Game for Bitcoin Sellers in New Hampshire // CoinDesk. — 19.03.2016.
20. Tax treatment of crypto-currencies in Australia — specifically bitcoin // Australian Taxation Office. — 18.12.2014.
21. The State of Florida vs. Michell Abner Espinoza // Eleventh Judicial Circuit Court of Florida. — 2016.
22. Venezuela Will Need a Bigger Chart for Its BTC Trading Volume. — August 10, 2016.
23. Virtual Currencies: Court Rules that Selling Bitcoin Is Not Money Transmitting and Selling Bitcoin to Criminals Is Not a Crime / Latham & Watkins While Collar Defense & Investigations Practice and Financial Institutions Group. — August 31, 2016.
24. What Greece can learn from Bitcoin adoption in Latin America // IBT. — 16.07.2015.
25. Why Latin American economies are turning to bitcoin // TechCrunch. — 16.03.2016.
26. Xapo Steps in to Help Argentine Citizens Use Uber // Bitcoin.com. — 09.07.2016.

Материал поступил в редакцию 18 мая 2018 г.

FOREIGN EXPERIENCE IN LEGAL REGULATION OF RELATIONS IN THE SPHERE OF CRYPTOCURRENCY TURNOVER

DOLGIEVA Madina Mussaevna — PhD in Law, Senior Prosecutor of the Department of Public Prosecutors of the Criminal Judicial Administration of the Prosecutor's Office for the Moscow Region
novator111@mail.ru
107996, Russia, Moscow, GSP-6, Maly Kiselyny pereulok, d. 5

Abstract. *The article discusses the foreign experience of cryptocurrency regulation since the beginning of their widespread use on the example of the United Kingdom, the United States, Canada, Australia, Ukraine, Japan, China and Latin America countries. Most of the countries, such as Venezuela, the United States, Canada, Australia, some EU countries, as well as such financial and technological giants as China and Japan are positive-expectant concerning the status of cryptocurrencies. The neutral position of a number of countries (the European Union led by Germany, Latin American countries) is due to the lack of developed legislation regulating cryptocurrency relations. In Ecuador, Thailand, Vietnam, Iceland and Bangladesh cryptocurrencies are prohibited. Venezuela became the first country in the world to create its national cryptocurrency—Petro. Its value is substantiated by reserves of natural resources of the country, and the price equals to a barrel of oil. By Petro, the Venezuelan government expects to overcome the economic crisis caused by the USA sanctions and to attract billions of dollars in investments. Venezuela's national cryptocurrency is built on a blockchain platform. It can be used for payments in the country and exchanged for other cryptocurrencies. In Russia, international experience in the field of regulation of cryptocurrency relationships and determining its status resulted in early adoption of the law on the cryptocurrency and the possible emergence of a national cryptocurrency — cryptolabs.*

Keywords: *Cryptocurrency, money surrogate, international legal regulation of cryptocurrency, bitcoin, blockchain, cryptocurrency exchange, taxation, digital currency*

REFERENCES

1. Sorokina Ya.S., Torzhevskiy K.A. Bitkoin innovatsionnaya valyuta ili instrument finansovykh prestupleniy [BTC: Innovative Currency or Financial Crimes Instrument?]. *Nauchnyy zhurnal KubGAU [Scientific Journal of KubSAU]*. 2017. № 131 (07). P. 1—10.
2. Application of FinCEN's Regulations to Persons Administering, Exchanging, or Using Virtual Currencies (FIN-2013-G001). The Financial Crimes Enforcement Network. 18.03.2013.
3. Bitcoins and the law: what's the position? (2014). Lawyer 2B, 4.



4. CFTC Orders Bitcoin Options Trading Platform Operator and its CEO to Cease Illegally Offering Bitcoin Options and to Cease Operating a Facility for Trading or Processing of Swaps without Registering. The U. S. Commodity Futures Trading Commission. 17.09.2015.
5. Ecuador Reveals National Digital Currency Plans Following Bitcoin Ban. 01.09.2014.
6. Judge Rules Bitcoin is Money in Coin.mx cases. The Merkle. 2016.
7. IRS Notice 2014—21. IRS Virtual Currency Guidance. The Internal Revenue Service. 14.04.2014.
8. IRS Virtual Currency Guidance. The Internal Revenue Service. — 25.03.2014.
9. Hyperinflation Leads the Number of Venezuelan Bitcoin Users to Double // CoinTelegraph. 12.06.2015.
10. FinCEN Fines Ripple Labs Inc. in First Civil Enforcement Action Against a Virtual Currency Exchanger. The Financial Crimes Enforcement Network. 05.05.2015.
11. Manhattan U.S. Attorney Announces Forfeiture Of \$28 Million Worth Of Bitcoins Belonging To Silk Road. United States Department of Justice. 16.01.2014.
12. Memorandum opinion regarding the court's subject matter jurisdiction // United States District Court. 08.06.2013.
13. *Porter S.* Bitcoin is money, says US judge. What does that mean for business? // Christian Science Monitor. 2016, September 20: n/a
14. Project Innovate and Innovation Hub. Financial Conduct Authority. 01.11.2016.
15. Record of meeting Federal Advisory Council and Board of Governors. Federal Reserve Board. 9.05.2014.
16. Regulation of Bitcoin in Selected Jurisdiction. Library of Congress. 2014.
17. Resolucion De Directorio 044/2014. Central Bank of Bolivia. May 2014.
18. Mt. Gox Files for Bankruptcy, Claims \$63.6 Million Debt // CoinDesk. 28.02.2014.
19. State Regulation Changes the Game for Bitcoin Sellers in New Hampshire. CoinDesk. 19.03.2016.
20. Tax treatment of crypto-currencies in Australia — specifically bitcoin. Australian Taxation Office. 18.12.2014.
21. The State of Florida vs. Michell Abner Espinoza. Eleventh Judicial Circuit Court of Florida. 2016.
22. Venezuela Will Need a Bigger Chart for Its BTC Trading Volume. August 10, 2016.
23. Virtual Currencies: Court Rules that Selling Bitcoin Is Not Money Transmitting and Selling Bitcoin to Criminals Is Not a Crime. Latham & Watkins While Collar Defense & Investigations Practice and Financial Institutions Group. August 31, 2016.
24. What Greece can learn from Bitcoin adoption in Latin America. IBT. 16.07.2015.
25. Why Latin American economies are turning to bitcoin. TechCrunch. 16.03.2016.
26. Xapo Steps in to Help Argentine Citizens Use Uber. Bitcoin.com. 09.07.2016.