

DOI 10.54596/2958-0048-2024-2-96-103

УДК 336.741.242

МРНТИ 10.21.61

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО СТАТУСА И ОБРАЩЕНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН И РЯДА ЗАРУБЕЖНЫХ ГОСУДАРСТВ

Могунова М.М.^{1*}

^{1*} НАО «Северо-Казахстанский университет имени Манаша Козыбаева»
Петропавловск, Казахстан

* Автор для корреспонденции: Mogunova83@mail.ru

Аннотация

Данная статья посвящена исследованию правовому регулированию выпуска, хранения, обмена, покупки и продажи криптовалюты. В современном обществе криптовалюты стали широко известны после появления системы Биткойн, о которой впервые сообщили в журнале Forbes в 2011 году. Криптовалюты работают в децентрализованном режиме и используют технологию блокчейн, которая обеспечивает анонимность и безопасность переводов без вмешательства банковской организации. Узлы блокчейна могут находиться по всему миру, что создает риск анонимности, что создает почву безнаказанности для правонарушителей. Криптовалюты отличаются от традиционных валют тем, что они не выпускаются государством и не подвержены государственному контролю или влиянию банковской системы. В статье был проанализирован правовой статус криптовалют в некоторых государствах, включая Казахстан. Также рассматриваются проблемы законодательного регулирования криптовалют и невозможности их решения на государственном уровне.

Актуальность данной статьи вызвана наличием некоторых проблем правового регулирования криптовалют, таких как отсутствие единого международного стандарта регулирования криптовалют, неопределенность их налогообложения, использование криптовалют для незаконных операций.

Ключевые слова: криптовалюта, правовое регулирование, государственное регулирование, правовое регулирование, законодательство, налогообложение, международный опыт.

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ ЖӘНЕ БІРҚАТАР ШЕТ МЕМЛЕКЕТТЕРДЕГІ КРИПТОВАЛЮТАНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ МӘРТЕБЕСІ МЕН АЙНАЛЫСЫНЫҢ ЕРЕКШЕЛІКТЕРІ

МОГУНОВА М.М.^{1*}

^{1*} «Манаш Қозыбаев атындағы Солтүстік Қазақстан университеті» КеАҚ
Петропавл, Қазақстан

* Хат-хабар үшін автор: Mogunova83@mail.ru

Аңдатпа

Бұл мақала криптовалюта шығаруды, сақтауды, айырбастауды, сатып алуды және сатуды құқықтық реттеуді зерттеуге арналған. Қазіргі қоғамда криптовалюталар алғаш рет 2011 жылы Forbes журналында жарияланған биткойн жүйесі пайда болғаннан кейін кеңінен танымал болды. Криптовалюталар орталықтандырылмаған режимде жұмыс істейді және банк ұйымының араласуынсыз аударымдардың анонимділігі мен қауіпсіздігін қамтамасыз ететін блокчейн технологиясын қолданады. Блокчейн түйіндері бүкіл әлемде болуы мүмкін, бұл қылмыскерлер үшін жасырын болу қаупін тудырады. Криптовалюталар дәстүрлі валюталардан ерекшеленеді, өйткені оларды мемлекет шығармайды және мемлекеттік бақылауға немесе банк жүйесінің ықпалына ұшырамайды. Мақалада кейбір елдердегі, соның ішінде Қазақстандағы криптовалюталардың құқықтық мәртебесі талданды. Сондай-ақ криптовалюталарды заңнамалық реттеу мәселелері және оларды мемлекеттік деңгейде шешудің мүмкін еместігі қарастырылған.

Бұл баптың өзектілігі криптовалюталарды құқықтық реттеудің кейбір проблемаларының болуынан туындайды, мысалы, криптовалюталарды реттеудің бірыңғай халықаралық стандартының болмауы, оларға салық салудың белгісіздігі, криптовалюталарды заңсыз операциялар үшін пайдалану.

Түйінді сөздер: криптовалюта, құқықтық реттеу, мемлекеттік реттеу, құқықтық реттеу, заңнама, салық салу, халықаралық тәжірибе.

FEATURES OF THE LEGAL STATUS AND CIRCULATION OF CRYPTOCURRENCIES IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN AND A NUMBER OF FOREIGN COUNTRIES

Mogunova M.M.^{1*}

^{1*} «Manash Kozybayev North Kazakhstan University» NPLC
Petrovsk, Kazakhstan

*Corresponding author: Mogunova83@mail.ru

Abstract

This article is devoted to the study of the legal regulation of the issuance, storage, exchange, purchase and sale of cryptocurrencies. Cryptocurrencies have become widely known in modern society after the advent of the Bitcoin system, which was first reported in Forbes magazine in 2011. Cryptocurrencies operate in a decentralized mode and use blockchain technology, which ensures anonymity and security of transfers without the intervention of a banking organization. Blockchain nodes can be located all over the world, which creates a risk of anonymity for offenders. Cryptocurrencies differ from traditional currencies in that they are not issued by the state and are not subject to state control or the influence of the banking system. The article analyzed the legal status of cryptocurrencies in some countries, including Kazakhstan. The problems of legislative regulation of cryptocurrencies and the impossibility of solving them at the state level are also considered.

The relevance of this article is caused by the presence of some problems of legal regulation of cryptocurrencies, such as the lack of a single international standard for regulating cryptocurrencies, the uncertainty of their taxation, the use of cryptocurrencies for illegal transactions.

Key words: cryptocurrency, legal regulation, government regulation, legal regulation, legislation, taxation, international experience.

Введение

В современном обществе трудно не знать о криптовалютах, особом виде цифровых валют, работающих в децентрализованном режиме, с использованием технологии блокчейн. Термин криптовалюта (Cryptocurrency) стал широко известен после публикации в 2011 году в журнале Forbes, статьи посвященной системе Биткойн. Согласно данной статье, Биткойны могли полностью заменить национальные валюты, так как их практически невозможно подделать и легко совершать переводы в любую точку мира.

Являющаяся полностью децентрализованной, технология блокчейн позволяет переводить деньги без вмешательства третьей стороны в лице банковской организации, гарантирует анонимность всех переводов. Однако узлы блокчейна, в виде серверов или отдельных компьютеров, могут находиться по всему миру и, соответственно, подчиняться противоречащим друг-другу законодательствам. Анонимность данной технологии открывает новые возможности для правонарушителей, например, децентрализованность не даст государству вычислить правонарушителей и заблокировать счет.

Криптовалюты не выпускаются государственными органами, поэтому не подвержены государственному принуждению и влиянию банковских систем, что является их отличительной особенностью от традиционных валют.

Не все из стран издают нормативно-правовые акты, регулирующие оборот криптовалют, а издающие не всегда едины во мнениях. В большинстве государств нет

правового регулирования криптовалютных операций. Некоторые страны и вовсе на законодательном уровне запретили оборот криптовалют на своей территории. Во многих действуют частичные запреты.

По одному мнению, криптовалюты – это разновидность денег, существующих только в электронном формате. В отличие от электронных банковских переводов, криптовалюты анонимны, децентрализованы, не требуют банка в качестве третьей стороны, необходимой для совершения транзакций.

В Республике Казахстан, например, криптовалюты определяются термином «цифровой актив» и не являются средством платежа, так как Национальный Банк Республики Казахстан запретил банкам второго уровня работать с криптовалютами. Согласно законодательству Международного финансового центра «Астана», деятельность с криптовалютами не запрещена. МФЦА выделяет криптовалюты как самостоятельный объект обращения и определяет цифровой актив как цифровое выражение стоимости, которое функционирует как средство обмена, расчетная единица или средство сбережения, которое может быть куплено или продано за фиатную валюту, но не гарантируется правительством какой-либо юрисдикции [1].

Процесс майнинга криптовалют – это важная составляющая криптовалютных платформ. Майнинг поддерживает стабильность и проверяет проводимые транзакции в блокчейне, таким образом защищая реестр от злоумышленников. После того как блок транзакций был успешно завершен и добавлен в реестр, майнеры получают вознаграждение за майнинг. Данное вознаграждение является финансовым стимулом для проведения дальнейших проверок транзакций с криптовалютами. Все это необходимо для безопасности переводов, совершаемых пользователями, и использованию ими всех возможностей криптовалют. Некоторые страны выделяют майнинг как предпринимательскую деятельность.

Хранение криптовалют подразумевает за собой хранение их в цифровых кошельках (криптокошельках). Цифровой кошелек является программно-техническим средством, осуществляющим хранение цифровых записей и необходимым для совершения транзакций между пользователями криптовалют. Некоторые из криптовалютных бирж предоставляют услуги цифровых кошельков, благодаря чему хранение криптовалютных средств осуществляется непосредственно самой платформой.

Методы исследования

Правовое регулирование обмена и купли-продажи криптовалют разнится в зависимости от страны. Некоторые из государств лояльно относятся к криптовалютам, некоторые облагают доходы, полученные от криптовалют подходящим налогом, в некоторых же странах торговля криптовалютой и вовсе запрещена.

По мере распространения криптовалют по всему миру начали приниматься нормативно-правовые акты, регулирующие их деятельность. Криптовалютная деятельность постоянно развивается и сложно уследить за всеми принимаемыми НПА. Для понимания правового регулирования выпуска, хранения, обмена, покупки и продажи криптовалюты, в данной статье, посредством сравнительно-правового метода, был проведен сравнительный анализ и рассмотрен международный опыт регулирования различных криптоопераций.

Результаты исследования

В США криптовалюты не являются законным платежным средством, криптовалютные биржи законны, но регулирование их деятельности зависит от штата. Несмотря на различное законодательство, регулирующее криптооперации в каждом

штате, США прогрессируют в разработке федерального законодательства о криптовалютах [2].

Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (Financial Crimes Enforcement Network) определяет криптовалюты как средство передачи денег, при этом не считая их законным платежным средством. Такое объясняется тем, что криптовалюты представляют собой другую ценность, которая заменяет валюту.

Налоговая служба США (Internal Revenue Service) также не считает криптовалюты законным платежным средством, но определяет их как «цифровое представление стоимости, которое функционирует как средство обмена, расчетную единицу и/или средство сбережения», которое соответственно должно облагаться налогом.

Майнинг криптовалют законен во всех штатах, но в некоторых существуют ограничения на добычу криптовалют. Некоторые из них выражали обеспокоенность по поводу количества энергии, используемой для майнинга криптовалют. Например, в 2022 году впервые в Америке в штате Нью-Йорк был введен мораторий на майнинг криптовалют.

Обмен криптовалютой регулируется Законом о банковской тайне США (Bank Secrecy Act), который является наиболее важным нормативно-правовым актом США по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими финансовыми преступлениями. На практике для осуществления операций по обмену криптовалют необходимо быть зарегистрированным в базе Сети по борьбе с финансовыми преступлениями США, вести учет обмена и предоставлять все необходимые отчеты.

Покупка и продажа криптовалют в США регулируется только в случае, если она характеризуется как продажа ценных бумаг, а человек, занимающийся торговлей криптовалютами, считается лицом, оказывающим финансовые услуги. Комиссия по торговле товарными фьючерсами (англ. Commodity Futures Trading Commission) определяет криптовалюты как товар и разрешает публичную торговлю криптовалютами.

Министерство финансов США замечает что необходимо совершенствовать законодательство по регулированию криптовалют, для борьбы с преступной деятельностью, совершаемой посредством использования криптовалют. Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США в 2020 году предложила ввести в законодательство требования сбора данных для криптовалютных счетов и бирж. Биржи будут обязаны предоставлять отчеты о подозрительной активности при совершении транзакций на сумму более 10 000 долларов США, а пользователи при совершении транзакций от 3000 долларов [3].

Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США высказало свое мнение, что пользователям необходимо собирать и обмениваться информацией об инициаторах и бенефициарах криптовалютных транзакций. Таким образом, криптовалютные переводы должны регулироваться теми же нормами законодательства что и обычные денежные переводы

В Канаде криптовалюты не являются законным платежным средством, но использовать их для совершения покупок в интернете или в магазинах, которые их принимают, не запрещено. В Канаде криптовалюты регулируются местными нормативно-правовыми актами о ценных бумагах. В августе 2017 года Канадские администраторы по ценным бумагам (Canadian Securities Administrators) выпустили уведомление о применимости существующих законов о ценных бумагах к криптовалютам, а в январе 2018 года глава Центрального банка Канады (Bank of Canada) охарактеризовал криптовалюты как ценные бумаги. Налоговые органы Канады облагает

налогом криптовалюты с 2013 года, а налоговое законодательство Канады применяются к транзакциям с криптовалютами.

В случае неправомерных действий, с использованием криптовалют, данные правонарушения подпадают под действие Закона о доходах от преступной деятельности (отмывания денег) и финансировании терроризма (Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act). После внесения поправок в данный закон, криптовалютные биржи регулируются так же, как и фондовые биржи, а значит подлежат тем же обязательствам по комплексной проверке и отчетности. С февраля 2020 года все финансовые учреждения обязаны вести учет всех трансграничных транзакций с криптовалютой, а также всех электронных переводов средств.

После 2021 года все криптовалютные биржи должны пройти регистрацию в Центре анализа финансовых транзакций и отчетов Канады (Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada).

Сингапур относится к криптовалютам более лояльно, в отличие от соседних Азиатских стран, хотя также не признает криптовалюты законным платежным средством на своей территории. В Сингапуре обмен криптовалютами и торговля ими легальны. Криптовалюты в Сингапуре рассматриваются как «товар», поэтому облагаются налогами на добавленную стоимость.

В 2017 году Валютное управление Сингапура (Monetary Authority of Singapore) пояснило, что будет регулировать выпуск цифровых токенов, если эти токены будут классифицированы как «ценные бумаги». В 2020 году Валютное управление Сингапура предупредило общественность о возможных рисках инвестирования в криптовалюты. В 2022 году Валютное управление Сингапура выпустило рекомендации для поставщиков криптовалютных услуг по препятствованию торговле криптовалютой среди широкой публики. По их мнению, торговля криптовалютой очень рискованна и не подходит для общественности, поскольку цены на криптовалюты подвержены резким спекулятивным колебаниям. Согласно новым правилам, запрещены маркетинг и реклама криптоуслуг в общественных местах Сингапура, на общедоступных веб-сайтах, платформах социальных сетей, вещательных и печатных средствах массовой информации, а также запрещено привлекать медийных личностей для рекламы криптовалют.

В целом лояльное отношение Сингапура к криптовалютам предполагает возрастание международного интереса к криптоиндустрии страны. После официального запрета криптовалют на законодательном уровне в Китае, многие известные китайские поставщики криптоуслуг, включая ByBit, Huobi, Cobo и OKCoin, а также их клиенты мигрировали именно в Сингапур.

Австралия отличается своим прогрессивным законодательством в отношении криптовалют. Криптовалюты и криптовалютные биржи здесь легальны. В 2017 году правительство Австралии объявило, что криптовалюты необходимо облагать налогом на прирост капитала (Capital gains tax).

В 2018 году правительство Австралии ввело требование регистрации, ведения учета пользователей, соблюдения государственных обязательств по отчетности в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма для криптовалютных бирж. Не соблюдающие данные требования биржи подлежат уголовному преследованию. Уполномоченным органом в Австралии является Австралийский отчетно-аналитический центр транзакций (Australian Transaction Reports and Analysis Centre).

Подход Австралии к регулированию криптовалют характеризуется стремлением ужесточить регулирование деятельности криптовалютных бирж ради безопасного приобретения и продажи криптовалют пользователями в регулируемой среде.

В Японии криптовалюты легальны и рассматриваются японским законодательством как собственность.

В марте 2014 года было принято решение кабинета министров о правовом режиме биткойнов в форме ответов на вопросы. Согласно данному решению, было сказано, что японское законодательство не предусматривает законов, безоговорочно запрещающих физическим или юридическим лицам получать биткойны в обмен на товары или услуги, а сами криптовалюты могут облагаться налогами. Японское законодательство признает криптовалюты как собственность в соответствии с Законом о платежных услугах (Payment Services Act). Криптовалютные биржи должны быть зарегистрированы, вести учет и принимать меры безопасности для защиты клиентов. Согласно Закону о платежных услугах, криптовалютные биржи должны соблюдать обязательства по отчетности в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

В декабре 2017 года Национальное налоговое агентство Японии (National Tax Agency) постановило, что прибыль от криптовалют следует классифицировать как «разные доходы» [4].

После того как токийская биржа криптовалют Coincheck подверглась крупнейшему взлому в истории криптовалют, потеряв 532 миллиона долларов в цифровых активах, регулирование криптовалют стало острой национальной проблемой. Агентство финансовых услуг Японии (Financial Services Agency) активизировало усилия по регулированию криптовалютных бирж. Закон о платежных услугах обзавелся поправками, согласно которым криптовалютным биржам в срочном порядке было необходимо зарегистрироваться в Агентстве финансовых услуг. Были ужесточены требования в сфере кибербезопасности, а также противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма.

В 2020 году была учреждена Японская ассоциация виртуальных валютных бирж (The Japanese Virtual Currency Exchange Association), уполномоченная принимать и обеспечивать соблюдение правил и стандартов для обмена криптовалютами в Японии.

Китай является страной, с наиболее суровым законодательством в отношении криптовалют. В 2013 году Народным банком Китая был принят запрет на любые операции с биткойнами, а в 2017 году были запрещены криптовалютные биржи, а правительство начало принимать меры по пресечению деятельности, связанной с криптовалютами. Был установлен запрет на покупки и продажи криптовалют, установление цены на криптовалюты. Торговые платформы, базирующиеся на работе с криптовалютами, ушли с Китайского рынка. В феврале 2018 года было объявлено, что китайские власти будут блокировать все сайты, включая иностранные, связанные с торговлей криптовалютами.

Майнинг криптовалют в Китае был запрещен в июне 2021 года, а в сентябре 2021 года все криптовалюты были объявлены незаконными, все криптооперации внутри страны были запрещены [5].

На данный момент нет признаков послабления законодательства, однако с 2016 года Институтом цифровой валюты при Народном банке Китая ведется разработка государственной цифровой валюты. В сентябре 2021 года было объявлено, что завершены пилотные работы по тестированию новой цифровой валюты e-CNY в нескольких городах. Токен e-CNY был разработан Институтом цифровой валюты для

замены наличных денег и будет приниматься в качестве оплаты за товары, счета, проезд и дорожные сборы.

Такой же, как и Китай, политики, запрещающей все криптовалютные операции на своей территории, поддерживается Индия. В Индии виртуальные валюты не являются законным средством платежа. В феврале 2019 года Министерством финансов Индии был предложен законопроект о полном запрете виртуальных валют. Торговля криптовалютами была запрещена на внутренних биржах, биржи были вынуждены закрыться. Запрет коснулся также и майнинга криптовалют. Снят запрет был только в 2020 году Верховным судом Индии, который признал его неконституционным.

В 2021 году правительство Индии высказалось с предложением о создании государственной цифровой валюты, поддерживаемой Резервным банком Индии (Reserve Bank of India), при этом запретив другие частные валюты вроде биткойна.

На данный момент налоговой статус криптовалют не ясен, но в феврале 2022 года Министерство финансов Индии выступило с предложением обложения криптовалютных транзакций 30-процентным налогом [6].

В Европейском союзе криптовалюты законны, государства-члены не могут вводить свои собственные криптовалюты, правила регулирования криптовалютных бирж разнятся в зависимости от страны. Также налогообложение криптовалют различается в зависимости от страны, но многие из государств взимают налог на прирост капитала с прибыли от криптоопераций по ставкам до 50%.

В Евросоюзе ответственность за преступления, связанные с отмыванием денег, распространяется как на юридических, так и на физических лиц, а это означает, что руководители криптовалютных бирж должны осуществлять гораздо более строгий надзор за внутренним контролем проводимых транзакций.

Европейский союз активно обсуждает дальнейшие шаги развития криптовалютного законодательства. Ранее выражавший обеспокоенность по поводу рисков, связанных с частными цифровыми валютами, Европейский центральный банк рассматривает возможность выпуска собственной цифровой валюты [7].

Заключение

Таким образом, в статье был рассмотрен международный опыт правового регулирования выпуска, хранения, обмена, покупки и продажи криптовалюты. Криптовалюта отличается от электронных денег тем, что она анонимна, децентрализована и не требует банка для совершения транзакций. Криптовалюты выпускаются децентрализованно, без государственного управления, что отличает их от традиционных валют и обеспечивает их независимость от государственного принуждения и влияния банковской системы.

В большинстве стран отсутствует законодательство для правового регулирования криптовалюты, в некоторых странах криптовалюта запрещена. В США и Канаде криптовалюты не считаются законными платежными средствами. Криптовалютные биржи в США регулируются на уровне штатов, а в Канаде - местными законами о ценных бумагах. В обеих странах криптовалюты облагаются налогом, а транзакции с ними подпадают под действие налогового законодательства. В Европейском Союзе криптовалюты легальны, правила для криптовалютных бирж могут отличаться в зависимости от страны. Налоги на криптовалюты также могут варьироваться в зависимости от страны, однако многие государства взимают налоги на прирост капитала от операций с криптовалютой по ставкам вплоть до 50%. В Австралии криптовалюты легальны, правительство Австралии облагает прибыль от криптовалют налогом на

прирост капитала. Китай полностью запретил операции с криптовалютами, не признавая их официальным платежным средством.

Литература:

1. Закон Республики Казахстан от 6 февраля 2023 года № 193-VII «О цифровых активах в Республике Казахстан».
2. IRS Virtual Currency Guidance: Virtual Currency Is Treated as Property for U.S. Federal Tax Purposes; General Rules for Property Transactions Apply // IRS URL: <https://www.irs.gov/newsroom/irs-virtual-currency-guidance> (дата обращения: 12.11.2023).
3. В Минфине США призвали принять меры по регулированию криптовалют до следующего кризиса // Investing.com URL: <https://ru.investing.com/news/cryptocurrency-news/article-2352592> (дата обращения: 12.11.2023).
4. Регулирование криптодеятельности в Японии // IQ DECISION URL: <https://iqdecision.com/japonija-regulirovanie-torgovli-kriptoaktivami/> (дата обращения: 11.12.2023).
5. В Китае объявили незаконными все операции с криптовалютами // Ведомости URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/09/24/888140-v-kitae-zapretili-vse-operatsii-s-kriptovalyutami> (дата обращения: 11.12.2023).
6. В Индии введут налог на доход от криптовалют // Ведомости URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2022/02/01/907251-v-indii-vvedut-nalog-na-dohod-ot-kriptoalut> (дата обращения: 11.12.2023).
7. MEPs call for virtual currency watchdog to combat money laundering and terrorism // News European Parliament URL: <https://www.europarl.europa.eu/news/en/press-room/20160524IPR28821/meps-call-for-virtual-currency-watchdog-to-combat-money-laundering-and-terrorism> (дата обращения: 01.12.2023).

References:

1. Zakon Respubliki Kazahstan ot 6 fevralya 2023 goda № 193-VII «O cifrovyyh aktivah v Respublike Kazahstan».
2. RS Virtual Currency Guidance: Virtual Currency Is Treated as Property for U.S. Federal Tax Purposes; General Rules for Property Transactions Apply // IRS URL: <https://www.irs.gov/newsroom/irs-virtual-currency-guidance> (data obrashcheniya: 12.11.2023).
3. V Minfine SSHA prizvali prinyat' mery po regulirovaniyu kriptovalyut do sleduyushchego krizisa // Investing.com URL: <https://ru.investing.com/news/cryptocurrency-news/article-2352592> (data obrashcheniya: 12.11.2023).
4. Regulirovanie kriptodeyatelnosti v Yaponii // IQ DECISION URL: <https://iqdecision.com/japonija-regulirovanie-torgovli-kriptoaktivami/> (data obrashcheniya: 11.12.2023).
5. V Kitae ob'yavili nezakonnyimi vse operatsii s kriptovalyutami // Vedomosti URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/09/24/888140-v-kitae-zapretili-vse-operatsii-s-kriptovalyutami> (data obrashcheniya: 11.12.2023).
6. V Indii vvedut nalog na dohod ot kriptovalyut // Vedomosti URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2022/02/01/907251-v-indii-vvedut-nalog-na-dohod-ot-kriptovalyut> (data obrashcheniya: 11.12.2023).
7. MEPs call for virtual currency watchdog to combat money laundering and terrorism // News European Parliament URL: <https://www.europarl.europa.eu/news/en/press-room/20160524IPR28821/meps-call-for-virtual-currency-watchdog-to-combat-money-laundering-and-terrorism> (data obrashcheniya: 01.12.2023).

Information about the author:

Mogunova M.M. – corresponding author, master of law, senior lecturertudent, Kozybayev University, Petropavlovsk, Kazakhstan; e-mail: Mogunova83@mail.ru.