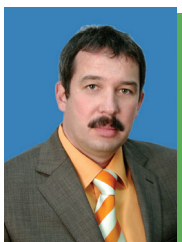


УДК 347.73
DOI: 10.18572/
1812-3945-2018-2-18-28

Цифровая (виртуальная) валюта и противодействие отмыванию денег: правовое регулирование



**Трунцевский
Юрий Владимирович,**
ведущий научный сотрудник отдела
методологии противодействия
коррупции Института законодательства
и сравнительного правоведения
при Правительстве
Российской Федерации,
профессор кафедры
правоохранительной деятельности
и адвокатуры Югорского
государственного университета,
доктор юридических наук, профессор
trunzev@yandex.ru

Truntsevsky Yury V.
Leading Research Scientist
of the Department of Corruption Prevention
Methodology of the Institute of Legislation
and Comparative Law under the Government
of the Russian Federation
Professor of the Department
of Law Enforcement and Advocacy
of the Yugra State University
Doctor of Law, Professor

Анализ зарубежного опыта в сфере правового регулирования виртуальной валюты и мер противодействия отмыванию денег, позволил систематизировать основные законодательные подходы разных государств и территорий к решению данной проблемы. Выделяются субъекты, установившие правовой режим регулирования цифровой валюты или операции с нею, среди которых отдельно определены страны, предполагающие установить статус цифровых валют и расширить область их применения в текущем году; государства и территории, где правовой статус цифровых валют законодательно четко не определен, но имеющие положения, касающиеся установления финансового, в том числе AML, контроля над ними; государства и территории, не регулирующие или запрещающие операции с криптовалютой, в том числе под угрозой уголовного наказания. Статья подготовлена в соответствии с государственным заданием № 26.12494.2018/12.1 (тема: «Разработка предложений по совершенствованию законодательства государств — членов ЕАЭС, международно-правовой базы ЕАЭС и Таможенного союза в части либерализации (снижения рисков, устранения, преодоления) административных, фискальных и иных барьеров во исполнение Плана либерализации по сектору услуг по проведению научно-исследовательских работ и внедрению в области общественных и гуманитарных наук»).

Ключевые слова: криптовалюта, цифровая валюта, отмывание денег, законодательство, зарубежные страны, европейские стандарты.

RUCHKINA G.F., SHAYDULLINA V.K. FINANCIAL TECHNOLOGY IN RUSSIA AND ABROAD: TENDENCIES OF LEGAL REGULATION OF CREATION AND USE

This article contains a study of the experience of the legal regulation of the creation and use of financial technologies («fintech») in the Russian Federation and foreign countries. The problems of the absence of the definition of «fintech» in international law and the national legislation of most countries, institutional and strategic support of the «fintech» industry, special regulation of the use of new financial technologies are considered. The main world legal trends in the sphere under consideration are revealed.

Keywords: financial technologies, fintech, financial sector, financial services, innovation, regulatory sandbox, strategy, bitcoin, Initial coin offering (ICO).

TRUNTSEVSKY YU.V. DIGITAL (VIRTUAL) CURRENCY AND ANTI-MONEY LAUNDERING: LEGAL REGULATION

The analysis of foreign experience in the sphere of legal regulation virtual currencies also died counteractions to money laundering, has allowed to systematize the main legislative approaches of the different states and territories to the solution of this problem. The subjects which have set a legal regime of regulation of digital currency or operation with her among which the countries assuming to establish the status of digital currencies and to expand the field of their application in the current year are separately defined are allocated; the states and territories where legal status of digital currencies is legislatively accurately not defined, but the having provisions concerning establishment financial, including, AML of control over them; the states and territories which aren't regulating or forbidding operations with cryptocurrency including, under the threat of criminal penalty. Article is prepared according to the state task - No. 26.12494.2018/12.1 (a subject: «Development of suggestions for improvement of the legislation of member states of EEU, international legal base EEU and Customs union regarding liberalization (decrease in risks, elimination, overcoming) of administrative, fiscal and other barriers in pursuance of the Plan of liberalization for the service sector for carrying out research works and introduction in the field of public and the humanities»).

Keywords: cryptocurrency, digital currency, money laundering, legislation, foreign countries, European standards.