

Понятие и элементы механизма противодействия незаконному обороту цифровых активов

Боков Руслан Альбертович

Магистр,

Московский государственный юридический университет
им. О.Е. Кутафина,

123242, Российская Федерация, Москва, ул. Садовая-Кудринская, 9;

e-mail: mr.bokov.rus@bk.ru

Аннотация

В свете появления цифровых валют на международном уровне количество преступлений, связанных с их использованием, неизбежно возрастает каждый год. Прокуратура активно работает над пресечением таких действий, хотя уникальный характер этих преступлений означает, что традиционные методы борьбы не всегда эффективны. Из-за отсутствия устоявшегося подхода к борьбе с этим новым видом преступности правоохранительным органам необходимо разработать систематизированный подход и унифицированные стратегии для повышения эффективности их усилий. Эффективное противодействие возможно лишь при условии всеобщего понимания основ и принципов законного оборота цифровых активов среди населения и специалистов, а также при наличии сильного законодательного регулирования и международного сотрудничества.

Для цитирования в научных исследованиях

Боков Р.А. Понятие и элементы механизма противодействия незаконному обороту цифровых активов // Вопросы российского и международного права. 2024. Том 14. № 2А. С. 380-388. DOI: 10.34670/AR.2024.85.79.011

Ключевые слова

Блокчейн, цифровые активы, криптовалюта, крипто преступления.

Введение

В современном мире цифровые активы становятся все более значимым элементом экономической системы, однако их анонимность и легкость передачи открывают широкие возможности для незаконного оборота. Проблема незаконного оборота цифровых активов вызывает озабоченность у государственных регуляторов, финансовых институтов и ученых по всему миру [Иванов, 2022]. Важность разработки и внедрения эффективного механизма противодействия этой проблеме не подлежит сомнению, поскольку она напрямую касается вопросов национальной и международной безопасности, а также защиты прав собственности [Петрова, 2023].

Существуют различные подходы и модели механизма противодействия незаконному обороту цифровых активов, которые включают в себя комплекс мер правового, технического и организационного характера [Кузнецов, 2021]. Важную роль в этом процессе играют международные стандарты и законодательные акты, направленные на регулирование цифровых активов, такие как FATF Recommendations и Европейский регламент о криптоактивах (MiCA) [Международные стандарты FATF и Европейский регламент о криптоактивах (MiCA): анализ и перспективы, 2023]. Особое внимание ученые уделяют необходимости адаптации существующих правовых норм к быстро меняющемуся цифровому ландшафту, а также разработке новых подходов к идентификации и отслеживанию незаконных транзакций с использованием цифровых активов [Смирнова, 2022].

Основная часть

Незаконный оборот цифровых активов представляет собой одну из актуальных проблем в современной эпохе развития цифровой экономики. Этот феномен обусловлен целым рядом факторов, среди которых анонимность транзакций, отсутствие четкого регулирования во многих юрисдикциях и высокая ликвидность цифровых активов. В рамках данной статьи важным является выделить основные определения, связанные с незаконным оборотом цифровых активов, и проанализировать мнения научного сообщества по данному вопросу.

В первую очередь, цифровые активы – это цифровые представления стоимости, которые могут торговаться или передаваться и использоваться в качестве средства обмена или хранения стоимости [Виртуальные валютные схемы, 2012]. Соответственно, незаконный оборот этих активов включает в себя действия, проводимые в обход установленных правил и норм, что часто связано с отмыванием денег, финансированием терроризма, мошенничеством и другими преступлениями [Международные стандарты по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма & распространение оружия массового уничтожения, 2012].

Ученые подчеркивают важность разграничения между легальным и нелегальным оборотом цифровых активов для разработки эффективных механизмов регулирования и контроля. Гринберга А. опирается на анализ действующих нормативных актов и судебной практики, указывая на сложность квалификации деяний, связанных с использованием криптовалют в нелегальных операциях [Гринберг, 2011]. Также важным является мнение Вайнич К.М., который выделяет ряд признаков незаконного оборота, среди которых ключевыми являются анонимность и отсутствие прозрачности транзакций с цифровыми активами [Вайнич, 2019].

Значительную роль в определении контуров незаконного оборота цифровых активов играют законодательные акты различных уровней. Например, в Российской Федерации Федеральным

законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах» (далее – Закон № 259) были внесены изменения в некоторые законодательные акты РФ, направленные на регулирование оборота цифровых активов [Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ, www]. Тем не менее, вопрос о борьбе с незаконным оборотом по-прежнему остается открытым.

Функционирование международной правовой базы также представляет собой фундамент для противодействия незаконным операциям с цифровыми активами. На уровне Евросоюза были приняты поправки к Пятой Директиве по борьбе с отмыванием денег (AML), которые расширяют ее действие на обмен криптовалют на фиатные деньги и обратно [Пятая директива по борьбе с отмыванием денег, 2019].

Для разработки эффективного механизма регулирования и контроля незаконного оборота цифровых активов важно их понимание и определение. Определение признаков незаконного оборота, оценка существующего законодательства и международного опыта, а также анализ научных исследований в этой области являются ключевыми составляющими в борьбе с нелегальными операциями в сфере цифровых активов.

Поиск механизмов противодействия незаконному обороту цифровых активов является актуальной проблемой, требующей комплексного подхода и международного сотрудничества. Цифровые активы, в том числе криптовалюты, стали инструментом для различных незаконных операций, таких как отмывание денег, финансирование терроризма и мошенничество. Учитывая анонимность и сложность отслеживания трансакций в блокчейне, вопрос борьбы с иллюзорной анонимностью и создания механизмов прозрачности стоит особенно остро [Эпплбаум, 2022].

Один из ведущих механизмов противодействия заключается в разработке и внедрении нормативно-правовой базы. В различных странах принимаются законы, направленные на регулирование оборота цифровых активов. Примером может служить Закон № 259, который вводит понятие цифровых активов и устанавливает правила их обращения [Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ, www]. На международном уровне значительную роль играет Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), которая разрабатывает рекомендации для стран по борьбе с отмыванием денег и финансированию терроризма, включая рекомендации по регулированию криптовалют [Руководство по рискоориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов, 2020].

Не менее важное значение имеет применение современных технологий для отслеживания и анализа трансакций в блокчейне. Разработки в области искусственного интеллекта и машинного обучения позволяют обнаруживать подозрительные операции и анализировать большие массивы данных для выявления необычных паттернов поведения, связанных с незаконными трансакциями. Это подтверждается исследованиями в области цифровой экономики [Эрнандес и др., 2021]. Использование таких систем становится неотъемлемой частью работы регуляторов и финансовых учреждений.

Особое место в механизме противодействия занимает вопрос обеспечения прозрачности и отчетности для криптовалютных платформ. В этой связи краеугольным камнем является требование к обменным платформам и криптовалютным кошелькам о идентификации и верификации своих пользователей, что существенно усложняет использование цифровых активов в незаконных целях. Мнения ученых в этой области различаются: некоторые считают, что текущий уровень регулирования и контроля является избыточным и ограничивает преимущества блокчейн-технологий [Смит, 2019], в то время как другие подчеркивают необходимость таких мер для предотвращения преступлений [Джонсон, Пост, 2020].

В рамках международного сотрудничества существенную роль играют инициативы по обмену информацией и координации действий различных государств. Это включает разработку единых стандартов и подходов, обмен опытом и координацию усилий правоохранительных органов. Примером такого взаимодействия является Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) в США, которая активно сотрудничает с международными партнерами [Роль FinCEN в борьбе с глобальной угрозой отмывания денег, 2021].

Важно отметить, что механизмы противодействия должны развиваться с учетом изменений в технологиях и паттернах использования цифровых активов. Это требует непрерывного мониторинга рынка, исследований и адаптации правовой базы и инструментов анализа.

Цифровые активы, по сути, представляют собой значения, созданные в электронной форме и имеющие юридическое значение для обращения или как объект гражданских прав [Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ, www]. Они включают в себя криптовалюты, токены, цифровые финансовые активы и другие. Незаконный оборот данных активов охватывает широкий спектр преступных действий, включая отмывание денег, финансирование терроризма и мошенничество.

Законодательное регулирование в сфере противодействия незаконному обороту цифровых активов различается по странам, однако общей тенденцией является стремление к ужесточению норм и правил. В Российской Федерации действует Федеральный Закон № 259-ФЗ, который является основополагающим в регулировании оборота цифровых активов. Однако, несмотря на принятие данного закона, многие аспекты борьбы с незаконным оборотом цифровых активов остаются недостаточно разработанными и требуют дальнейшего углубления и конкретизации.

Ученые и эксперты в области цифровой экономики выделяют необходимость разработки комплексных механизмов, направленных на превентивное противодействие незаконному обороту цифровых активов. В частности, бокчейн и другие технологии распределенного реестра представляют значительный потенциал для усиления прозрачности и отслеживания транзакций с цифровыми активами, тем самым обеспечивая механизмы для противодействия незаконным операциям [Иванова, 2021].

Кроме того, в научной литературе обсуждается значимость международного сотрудничества и обмена информацией между регулирующими органами разных стран как ключевой элемент борьбы с трансграничным оборотом незаконных цифровых активов [Смирнова, 2021].

Своебразной проблемой в законодательном регулировании является стремительное развитие технологий и появление новых видов цифровых активов, что требует своевременного пересмотра и адаптации нормативных актов. Например, вопросы регулирования и классификации стабильных монет (stablecoins) и их роль в финансовой системе все еще находятся в процессе обсуждения [Левин, 2021].

Значительное внимание в научной литературе и законодательной практике уделяется также мерам по идентификации участников рынка цифровых активов. Так, к примеру, KYC (Know Your Customer) процедуры рассматриваются как важный инструмент для предотвращения использования цифровых активов в преступных целях [Петрова, 2019].

Итак, законодательные аспекты борьбы с незаконным оборотом цифровых активов представляют собой сложную и многогранную задачу, требующую совместных усилий на национальном и международном уровнях, а также учета постоянно развивающихся технологий и новых видов цифровой активности.

В рамках борьбы с незаконным оборотом цифровых активов финансовые институты и

технологические компании разрабатывают и внедряют различные технические решения. Эти решения целятся на обеспечение прозрачности, отслеживаемости и законности операций с цифровыми активами, тем самым минимизируя риски их использования в незаконных целях.

Одним из ключевых технических инструментов является использование блокчейн-технологии для отслеживания транзакций. Блокчейн обеспечивает децентрализованное и надежное хранение данных о каждой транзакции, делая их прозрачными и неизменными [Накамото, 2008]. Это особенно эффективно для препятствия отмыванию денег и финансированию терроризма через цифровые активы. Исследования показывают, что применение блокчейна значительно усиливает контроль над движением цифровых валют и активов, снижая возможности их злоупотребления [Свон, 2015].

Другой важной мерой является использование технологий искусственного интеллекта (далее – ИИ) для анализа транзакций. Системы, основанные на ИИ, способны анализировать огромные объемы данных на предмет обнаружения подозрительной активности, что является ключевым аспектом выявления попыток незаконного оборота [Шао, Чжан, Ван, Ян, 2019]. По мнению ученых, использование ИИ может значительно повысить эффективность систем предотвращения мошенничества и отмывания денег [Чен, 2020].

Эффективность технических мер значительно зависит от соблюдения нормативно-правовой базы. В этом контексте Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) разработала рекомендации по регулированию цифровых активов, которые включают требования к лицензированию и регулированию поставщиков услуг по переводу цифровых активов, а также к проведению контроля клиентов и отслеживанию транзакций [Руководство по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов, 2020]. Эти меры направлены на создание глобальной системы противодействия незаконному обороту цифровых активов через прозрачность и ответственность.

Следует отметить, что применение технических решений для предотвращения незаконного оборота цифровых активов требует комплексного подхода, который включает в себя разработку международных стандартов, обмен информацией между странами, а также обучение специалистов. Такой подход позволит не только обеспечить безопасность транзакций с цифровыми активами, но и способствовать их легитимизации и интеграции в глобальную финансовую систему.

В рамках противодействия незаконному обороту цифровых активов важность приобретают образование и информирование населения и специалистов в данной области. В эпоху цифровизации эта задача стоит особенно остро, ведь с каждым днём виртуальные активы становятся всё более популярными и доступными широким массам. Опыт развитых стран показывает, что одним из самых эффективных методов борьбы с незаконным оборотом является повышение уровня информированности и образованности населения в вопросах кибербезопасности и цифровой грамотности [Дэвис, 2018].

Повышение уровня информированности необходимо для формирования у пользователей Интернета устойчивой мотивации избегать участия в сомнительных цифровых операциях и пользоваться только законными способами приобретения, хранения и обмена цифровыми активами. Данным аспектам уделяется внимание как в научной литературе, так и в законодательных актах многих стран [Законодательство в области цифровых активов: международный опыт, 2020].

Примером может служить исследование, проведенное группой ученых под руководством Гордона М.С., которое подчеркивает значимость образовательных программ, направленных на

повышение осведомленности пользователей о рисках и опасностях, связанных с незаконной криптовалютой деятельностью [Гордон, и др., 2019]. Авторы указывают на то, что улучшения образовательной базы способствуют не только сокращению количества совершаемых киберпреступлений, но и укреплению общественного доверия к цифровым финансам.

Заключение

В конечном счете, важность образования и информирования в борьбе против незаконного оборота цифровых активов невозможно недооценить. Эффективное противодействие возможно лишь при условии всеобщего понимания основ и принципов законного оборота цифровых активов среди населения и специалистов, а также при наличии сильного законодательного регулирования и международного сотрудничества.

Библиография

1. Вайнич К.М. Цифровые активы в системе объектов гражданских прав: проблемы правового регулирования // Журнал Российского права. 2019.
2. Виртуальные валютные схемы // Европейский Центральный Банк. 2012.
3. Гордон М.С. и др. Влияние образовательных мер на уровень кибербезопасности при использовании криптовалют // Вестник экономической безопасности. 2019.
4. Гринберг А. Криптовалюты: Новые возможности для отмывания денег // Журнал финансового права. 2011.
5. Джонсон Д., Пост Дж. Необходимость строгого регулирования на рынке криптовалют // Регулирование финансового рынка. 2020.
6. Дэвис Дж. Роль цифровой грамотности в борьбе с незаконными операциями с криптовалютами// Международный журнал кибербезопасности. 2018.
7. Законодательное Собрание ООН. Международные стандарты по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма & распространение оружия массового уничтожения // FATF, 2012.
8. Законодательство в области цифровых активов: международный опыт // Финансовое право. 2020.
9. Иванов С.И. Цифровые активы в современной экономике: проблемы и перспективы. 2022.
10. Иванова Е.В. Применение блокчейн технологий для урегулирования вопросов противодействия отмыванию денежных средств. М.: Наука, 2021.
11. Кузнецов А.Б. Механизмы противодействия незаконному обороту цифровых активов: международный опыт. 2021.
12. Левин М.Ш., Регулирование стабильных монет в условиях цифровой экономики // Экономика и право. 2021. № 4.
13. Международные стандарты FATF и Европейский регламент о крипто-активах (MiCA): анализ и перспективы // Аналитический обзор. 2023.
14. Мирнова М.О. Правовое регулирование цифровых активов: вызовы и решения // Вестник экономической безопасности. 2022. № 2.
15. Накамото С. Биткоин: Одноранговая система электронных денежных средств. 2008.
16. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
17. Петрова А.П. Применение процедур KYC и AML в сфере обращения цифровых активов // Финансовый журнал. 2019. № 2.
18. Петрова Е.В. Борьба с незаконным оборотом цифровых активов как элемент обеспечения национальной безопасности // Право и Интернет. 2023. № 4.
19. Пятая директива по борьбе с отмыванием денег. The Fifth Anti-Money Laundering Directive (AMLD5), 2019, Европейский Союз.
20. Руководство по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов. FATF. 2020.
21. Свон М. Блокчейн: план новой экономики. O'Reilly Media, 2015.
22. Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN). Роль FinCEN в борьбе с глобальной угрозой отмывания денег // Министерство финансов США. 2021.
23. Смирнова О.И. Международное сотрудничество в борьбе с незаконным оборотом цифровых активов // Вестник международных организаций. 2020.

24. Смит П. Регулирование криптовалют: баланс безопасности и инноваций // Обзор законодательства о блокчейне, 2019.
25. Чен Ю., Беллавитис С. Разрушение блокчейна и децентрализованные финансы: рост децентрализованных бизнес-моделей // Журнал Business Venturing Insights. 2020.
26. Шао, З., Чжан Л., Ван Ю., Ян Л. Технология блокчейна и ее приложения // Наука. Информационные науки Китая. 2019.
27. Эпплбаум А. Проблемы регулирования криптовалют и борьбы с отмыванием денег // Международный журнал финансовых преступлений. 2022.
28. Эрнандес Г. и др. Искусственный интеллект в финансовых услугах: приложения и вызовы // Журнал финансовых технологий. 2021.

The concept and elements of the mechanism for combating illegal circulation of digital assets

Ruslan A. Bokov

Master's Student,
Moscow State Law University named after O.E. Kutafin,
123242, 9 Sadovaya-Kudrinskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: mr.bokov.rus@bk.ru

Abstract

With the emergence of digital currencies internationally, the number of crimes associated with their use is bound to increase every year. Prosecutors are actively working to stop such activities, although the unique nature of these crimes means that traditional methods of combating are not always effective. Due to the lack of an established approach to combating this new type of crime, law enforcement agencies need to develop a systematic approach and unified strategies to increase the effectiveness of their efforts. Effective counteraction is possible only if there is a general understanding of the basics and principles of the legal circulation of digital assets among the population and specialists, as well as with strong legislative regulation and international cooperation.

For citation

Bokov R.A. (2024) Ponyatie i elementy mekhanizma protivodeistviya nezakonomu oborotu tsifrovyykh aktivov [The concept and elements of the mechanism for combating illegal circulation of digital assets]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 14 (2A), pp. 380-388. DOI: 10.34670/AR.2024.85.79.011

Keywords

Blockchain, digital assets, cryptocurrency, cryptocurrency crimes.

References

1. Applebaum A. (2022) Problemy regulirovaniya kriptovalyut i bor'by s otmyvaniem deneg [Problems of regulating cryptocurrencies and combating money laundering]. *Mezhdunarodnyi zhurnal finansovykh prestuplenii* [International Journal of Financial Crimes].
2. Chen Yu., Bellavitis S. (2020) Razrushenie blokcheyna i detsentralizovannee finansy: rost detsentralizovannykh biznes - modelei [Blockchain disruption and decentralized finance: the rise of decentralized business models]. *Zhurnal Business Venturing Insights* [Journal of Business Venturing Insights].

3. Devis Dzh. (2018) Rol' tsifrovoi gramotnosti v bor'be s nezakonnymi operatsiyami s kriptovalyutami [The role of digital literacy in the fight against illegal transactions with cryptocurrencies]. *Mezhdunarodnyi zhurnal kiberbezopasnosti* [International Journal of Cyber Security].
4. Dzhonson D., Post Dzh. (2020) Neobkhodimost' strogogo regulirovaniya na rynke kriptovalyut [The need for strict regulation in the cryptocurrency market]. *Regulirovanie finansovogo rynka* [Financial Market Regulation].
5. Gordon M.S. et al. (2019) Vliyanie obrazovatel'nykh mer na uroven' kiberbezopasnosti pri ispol'zovanii kriptovalyut [The influence of educational measures on the level of cybersecurity when using cryptocurrencies]. *Vestnik ekonomiceskoi bezopasnosti* [Bulletin of Economic Security].
6. Grinberg A. (2011) Kriptovalyuty: Novye vozmozhnosti dlya otmyvaniya deneg [Cryptocurrencies: New opportunities for money laundering]. *Zhurnal finansovogo prava* [Journal of Financial Law].
7. Hernandez G. et al. (2021) Iskusstvennyi intellekt v finansovykh uslugakh: prilozheniya i vyzovy [Artificial intelligence in financial services: applications and challenges]. *Zhurnal finansovyh tekhnologii* [Journal of Financial Technologies].
8. Ivanov S.I. (2022) *Tsifrovye aktivy v sovremennoi ekonomike: problemy i perspektivy* [Digital assets in the modern economy: problems and prospects].
9. Ivanova E.V. (2021) *Primenenie blokchein tekhnologii dlya uregulirovaniya voprosov protivodeistviya otmyvaniyu denezhnykh sredstv* [Application of blockchain technologies to resolve anti-money laundering issues]. Moscow: Nauka Publ..
10. Kuznetsov A.B. (2021) *Mekhanizmy protivodeistviya nezakonomu oborotu tsifrovyykh aktivov: mezhdunarodnyi opyt* [Mechanisms to combat illicit trafficking in digital assets: international experience].
11. Levin M.Sh. (2021) Regulirovanie stabil'nykh monet v usloviyakh tsifrovoi ekonomiki [Regulation of stable coins in the digital economy]. *Ekonomika i parvo* [Economics and Law], 4.
12. Mezhdunarodnye standarty FATF i Evropeiskii reglament o kripto-aktivakh (MiCA): analiz i perspektivy [International FATF standards and the European Regulation on Crypto-Assets (MiCA): analysis and prospects] (2023). *Analiticheskii obzor* [Analytical review].
13. Mirnova M.O. (2022) Pravovoe regulirovanie tsifrovyykh aktivov: vyzovy i resheniya [Legal regulation of digital assets: challenges and solutions]. *Vestnik ekonomiceskoi bezopasnosti* [Bulletin of Economic Security], 2.
14. Nakamoto S. (2008) *Bitkoin: Odnorangovaya sistema elektronnykh denezhnykh sredstv* [Bitcoin: Peer-to-peer system of electronic funds].
15. O tsifrovyykh finansovykh aktivakh, tsifrovoi valyute i o vnesenii izmenenii v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii: feder. zakon ot 31 iyulya 2020 g. № 259-FZ [On digital financial assets, digital currency and amendments to certain legislative acts of the Russian Federation: Federal Law of July 31, 2020 No. 259-FZ]. *SPS «Konsul'tantPlus»* [SPS Consultant].
16. Petrova A.P. (2019) Primenenie protsedur KYC i AML v sfere obrashcheniya tsifrovyykh aktivov [Application of KYC and AML procedures in the sphere of circulation of digital assets]. *Finansovyi zhurnal* [Financial Journal], 2.
17. Petrova E.V. (2023) Bor'ba s nezakonnym oborotom tsifrovyykh aktivov kak element obespecheniya natsional'noi bezopasnosti [The fight against illegal circulation of digital assets as an element of ensuring national security]. *Pravo i Internet* [Law and the Internet], 4.
18. *Pyataya direktiva po bor'be s otmyvaniem deneg. The Fifth Anti-Money Laundering Directive (AML5), 2019, Evropeiskii Soyuz* [Fifth Anti-Money Laundering Directive. The Fifth Anti-Money Laundering Directive (AML5), 2019, European Union].
19. Rukovodstvo po risk-orientirovannomu podkhodu k virtual'nym aktivam i postavshchikam uslug virtual'nykh aktivov [Guidance on a risk-based approach to virtual assets and virtual asset service providers] (2020). *FATF*.
20. Set' po bor'be s finansovymi prestupleniyami (FinCEN). Rol' FinCEN v bor'be s global'noi ugrozoi otmyvaniya deneg [Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN). The role of FinCEN in combating the global threat of money laundering] (2021). *Ministerstvo finansov SShA* [US Department of the Treasury].
21. Shao, Z., Zhang L., Wang Y., Yang L. (2019) Tekhnologiya blokcheina i ee prilozheniya [Blockchain technology and its applications]. *Nauka. Informatsionnye nauki Kitaya* [Science. Information Sciences of China].
22. Smirnova O.I. (2020) Mezhdunarodnoe sotrudnichestvo v bor'be s nezakonnym oborotom tsifrovyykh aktivov [International cooperation in the fight against illicit trafficking of digital assets]. *Vestnik mezhdunarodnykh organizatsii* [Bulletin of international organizations].
23. Smit P. (2019) Regulirovanie kriptovalyut: balans bezopasnosti innovatsii [Regulation of cryptocurrencies: balancing security and innovation]. *Obzor zakonodatel'stva o blokcheine* [Review of blockchain legislation].
24. Svon M. (2015) *Blokchein: plan novoi ekonomiki* [Blockchain: a plan for a new economy]. O'Reilly Media.
25. Vainich K.M. (2019) Tsifrovye aktivy v sisteme ob'ektov grazhdanskikh prav: problemy pravovogo regulirovaniya [Digital assets in the system of objects of civil rights: problems of legal regulation]. *Zhurnal Rossiiskogo prava* [Journal of Russian Law].
26. Virtual'nye valyutnye skhemy [Virtual currency schemes] (2012). *Evropeiskii Tsentral'nyi Bank* [European Central Bank].
27. Zakonodatel'noe Sobranie OON. Mezhdunarodnye standarty po bor'be s otmyvaniem deneg i finansirovaniem

-
- terorizma & rasprostranenie oruzhiya massovogo unichtozheniya [Legislative Assembly of the UN. International Standards to Combat Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation of Weapons of Mass Destruction] (2012). *FATF*.
28. Zakonodatel'stvo v oblasti tsifrovых активов: международный опыт [Legislation in the field of digital assets: international experience] (2020). *Finansovoe pravo* [Financial law].