

Ирина Цветкова, докторант
Балтийская Международная Академия
Латвия

Правовой статус криптовалют

Аннотация. Криптовалюта является криптографически защищенной децентрализованной цифровой валютой, которая используется как средство обмена и расчетов. Благодаря развитию новых технологий и инноваций темп использования криптовалюты быстро увеличивается во всем мире, заменяя не только оплату наличными и платежи банковским переводом, но также и электронные расчеты. В настоящий момент среди ученых-правоведов нет единой позиции о правовой природе и правовом статусе криптовалют, в разных странах подход к правовому регулированию оборота криптовалют отличается как и отличается определение его правового статуса.

Ключевые слова: Биткоин, блокчейн, криптовалюта, токен.

Irina Cvetkova, doktorante
Baltijas Starptautiskā akadēmija
Latvija

Kriptovalūtu tiesiskais statuss

Anotācija: Kriptovalūta ir kriptogrāfiski aizsargāta decentralizēta digitāla valūta, kuru izmanto kā apmaiņas un norēķinu līdzekli. Pateicoties jaunu tehnoloģiju un inovāciju attīstībai, kriptovalūtu izmantošanas tempi pieaug, aizstājot ne tikai skaidras un bezskaidras naudas, bet arī elektroniskas naudas maksājumus. Tiesību zinātnieku vidū pagaidām nav vienotas nostājas par kriptovalūtas dabu un tiesisko statusu, dažādās valstīs pieeja kriptovalūtas apgrozījuma tiesiskajam regulējumam ir atšķirīga.

Atslēgas vārdi: bitcoins, blockčeins, kriptovalūta, tokens

Irina Cvetkova, doctoral student
Baltic International Academy
Latvia

Legal status of cryptocurrencies

Abstract. The cryptocurrency is a cryptographically protected decentralized digital currency used as means of exchange. Due to development of new technologies and innovations, the rate of using of cryptocurrency is rapidly increasing throughout the globe, replacing not only cash payment and payments by bank transfer, but also electronic payments. The law scholars have not yet reached a consensus regarding the nature and legal status of the virtual currency. The cryptocurrency possesses both the nature of obligations rights and property rights, since it may be both a commodity and means of payment. In some countries the approach to definition of cryptocurrencies is different.

Keywords: Bitcoin, blockchain, cryptocurency, token.

Актуальность статьи обусловлена тем, что криптовалюта как абсолютно ликвидное средство обмена, заменяет не только наличные и безналичные деньги, но и электронные платежные средства. Возникновение децентрализованных систем и криптовалют привело к эволюционным изменениям международной правовой системы, и в разных странах наблюдаются различные подходы к определению правового статуса криптовалют.

Целью статьи является изучение и анализ правового статуса криптовалют.

Методы исследования: логически-правовой метод, метод моделирования, сравнительно-правовой метод, формально-нормативный метод.

1. Терминология

На сегодняшний день ни в странах Европейского Союза, ни в других странах мира среди юристов-правоведов нет единого мнения о том, можно ли считать криптовалюту деньгами как таковыми или же это денежный суррогат.

Разрешение этого вопроса напрямую влияет на дальнейшую судьбу криптовалют - получают ли они признанный государством статус, а также как будут вести себя в отношении криптовалют налоговые органы, прокуратура и суды.

По содержанию имущественных прав криптовалюта представляет собой не что иное, как субъективные права субъектов правоотношений и связана с владением, пользованием и распоряжением каким-либо имуществом, а также с теми материальными требованиями, которые возникают между участниками оборота в распределении данного имущества либо обмену, например, товаров.

2. Криптовалюта - это деньги

Сторонники этой позиции отмечают схожесть некоторых функций криптовалюты с денежными средствами. Криптовалюта может быть средством платежа за товары и услуги, а в законодательстве США, например, специально оговаривается, что она может быть платёжной единицей, в которой выдаётся заработная плата.

Американская Комиссия по расследованию финансовых преступлений (FinCEN) объявила, что операции по обмену любых криптовалют на фиатные деньги (*fiat money*) должны регулироваться так же, как и операции по обмену фиатных денег между собой [1]. Юридические лица, занимающиеся движением средств с криптовалютами, должны были получить лицензии.

Кабинет министров Японии признал криптовалюту Биткоин фиатными деньгами, которые имеют функции, схожие с деньгами, и постановил разработать нормативную базу для полного интегрирования криптовалюты в банковскую систему Японии [2]. Национальным регулятором в отношении криптовалют стало Агентство по финансовым услугам Японии, которое регулирует вопросы эмиссии национальной валюты. Это означает, что в некоторых странах криптовалюта стала единицей расчёта, которая признаётся и принимается различными субъектами на рынке.

3. Криптовалюта — это денежный суррогат

Противники восприятия Биткоина как обычных денег отмечают: для денежных средств характерно быть продуктом государственного порядка. Государство осуществляет эмиссию, обеспечивая определённую ценность денег и устанавливает обязательность их в качестве законного средства платежа.

Исходя из такого определения очевидно, что криптовалюта не является денежным средством, поскольку не эмитируется государством, и государство не гарантирует его ценность и не устанавливает обязанность его принимать.

В подавляющем большинстве юрисдикций Биткоин не признаётся официальным средством платежа и не относится к деньгам. Например, налоговая служба Нидерландов не рассматривает криптовалюту как законное средство платежа [3], а Центральный банк Дании в 2014 году объявил, что Биткоин не является валютой. С точки зрения датского регулятора, «он не имеет реальной торговой стоимости по сравнению с золотом или серебром и более подобен стеклянным бусам».

4. Криптовалюта — это электронные деньги

В международном праве определение электронных денег закреплено в 1998 году докладом об электронных деньгах Европейского центрального банка – ЕЦБ. Электронные деньги в широком смысле определяются как электронное хранение денежной стоимости на техническом устройстве, которое может широко применяться для осуществления платежей в пользу не только эмитента, но и других фирм, и которое не требует обязательного использования банковских счетов для проведения транзакций, а действует как предоплаченный инструмент на предъявителя [4].

Сторонники мнения, что криптовалюта является разновидностью электронных денег, указывают на то, что криптовалюта не имеет эмитентов, как и электронные средства платежа. Ее можно рассматривать как денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому, без открытия банковского счёта, для исполнения денежных обязательств.

Согласно Директиве об электронных деньгах (2009/110/ЕС), электронные деньги являются денежной ценностью, что вытекает из представленных требований к эмитентам: эта ценность должна быть сохраненной в электронном виде; сами электронные деньги должны выдаваться на получение средств [5].

В системах криптовалют расчётная единица изменена. Это немаловажная проблема определена ЕЦБ следующим образом:

Эти системы полагаются на определённый обменный курс, который может колебаться, так как ценность криптовалюты обычно основана на её собственном спросе и предложении.

Связь с традиционной валютой некоторой степени теряется, которая могла бы быть проблематичной при восстановлении фондов, даже если это может быть разрешено.

То, что валюта называется по-другому (то есть не евро, доллар США, и так далее) и то, что денежные фонды не должны быть выкуплены по номиналу означает, что полный контроль над криптовалютой оставлен её эмитенту, который обычно является некоммерческой организацией.

Системы электронных денег регулируются нормативными актами, а учредители систем электронных денег, которые проводят эмиссию средств оплаты в форме электронных денег, подвергаются соответствующим административным требованиям и контролю. Для систем криптовалюты риски, с которыми сталкивается каждый тип валюты, отличаются.

Электронные деньги прежде всего подвергаются эксплуатационному риску, связанному с потенциальными сбоями системы, на которой хранятся электронные деньги. Криптовалюты не только находятся под влиянием кредитного и операционного рисков, риска ликвидности без какой-либо юридической защиты, но эти схемы подвергаются и юридическому риску неуверенности и мошенничества, в результате отсутствия регулирования и общественного надзора.

Определение систем криптовалюты, используемых в упомянутом отчете ЕЦБ исключает такой объект как *PayPal* - платежную систему основанную в Интернете [6]. Счёт *PayPal* финансируется через кредитный перевод банковского счёта или посредством платежа по кредитной карте, то есть он работает в пределах банковской системы. Кроме того, *PayPal* подпадает под регулирование *Commission de Surveillance du Secteur Financier* Люксембурга, а за системой электронных денег наблюдает *Banque centrale du Luxembourg* [7].

Противники этой точки зрения указывают, что главным отличием криптовалюты от электронных денег является отсутствие посредника в расчётах, который верифицирует платёж. Так как при платеже криптовалютой расчёт осуществляется от одного субъекта к другому напрямую.

5. Криптовалюта — это финансовый инструмент

Финансовый инструмент — это ценная бумага или её производное. Причём производным считается договор, предусматривающий одним из вариантов реализации обязанность купить или продать ценные бумаги, валюту или товар.

Базовым активом производного финансового инструмента может быть валюта, товар, ценные бумаги, а также различные статистические показатели, индексы и проценты. Соответственно, если криптовалюта не является товаром или ценной бумагой, он и не будет являться базовым активом для производного финансового инструмента.

Позицию, согласно которой криптовалюта может быть финансовым инструментом, заняло министерство финансов Германии. В 2013 году оно вынесло постановление о признании криптовалюты официальным средством расчётов [8]. При этом закон чётко разграничивает этот статус со статусом законного средства платежа — такого свойства криптовалюта в Германии не получила.

6. Криптовалюта — это товар

Под товаром понимается материальный или нематериальный объект, который может быть использован в экономическом смысле. В ряде стран криптовалюта рассматривается именно как имущество или товар и подвергается соответствующему налогообложению.

Налоговая служба Австралии не рассматривает криптовалюту в качестве денег или иностранной валюты, приравнивая операции с её участием к бартерным соглашениям (*barter arrangement*) [9].

Налоговая служба Израиля в 2017 году опубликовала проект циркуляра, в котором криптовалюта квалифицирована как обладающая номинальной стоимостью цифровая единица, которую можно использовать для бартера либо в инвестиционных целях [10].

Комиссия по торговле товарными фьючерсами США (CFTC) в сентябре 2015 года признала криптовалюту Биткоин товаром [11].

Правовые системы этих стран квалифицируют криптовалюту как неисчерпаемый нематериальный товар с определённой в каждый конкретный момент времени стоимостью.

7. Криптовалюта — это ценная бумага

Комиссия по ценным бумагам США (SEC) в отчёте по расследованию ситуации с блокчейн-стартапом The DAO указала, что выпущенные на ICO токены (*token* — это единица стоимости, выпущенная частной организацией в системе блокчейн) следует рассматривать как ценные бумаги вне зависимости от того, как называется то, во что инвесторы вкладывали деньги и как это работает [12].

Противники подобной позиции утверждают, что криптовалюта не содержит обязательственных прав и не является денежным обязательством. Они исходят из того, что отношения, которые содержатся в транзакции криптовалют наиболее близки по своей природе к договору мены.

Эмиссия криптовалюты осуществляется децентрализованно в интернете и поэтому не отвечает понятию эмиссии ценных бумаг. Эмитентом является каждый участник платёжной системы, так как транзакция создаёт новый блок в цепочке транзакций. Исходя из этого, криптовалюта не отвечает признакам ценных бумаг и не является таковой.

8. Криптовалюта — это имущество

Служба внутренних доходов (IRS) США выпустила руководство по налогообложению операций с Биткоинами и другими виртуальными валютами, в соответствии с которым криптовалюты могут быть квалифицированы как:

- 1) валюта,
- 2) имущество,
- 3) инвестиционный инструмент (долгосрочные инвестиции в акции) [13].

Для целей уплаты федеральных налогов Биткоин рассматривается как имущество, при продаже которого владельцы получают не прибыль от курсовой разницы, а прибыль от прироста капитала.

При этом выплата заработной платы в криптовалютах облагается подоходным налогом и налогом с заработной платы, а выплаты в криптовалютах независимым подрядчикам облагаются налогом на самозанятость.

9. Правовое регулирование криптовалют в Латвии

В Латвии официальное мнение в отношении криптовалют было выражено Комиссией по рынку финансов и капитала (КРФК) и Службой государственных доходов (СГД) [14].

21 сентября 2017 года КРФК дополнило свое мнение «О правовом регулировании Bitcoin и похожих инструментов» ссылкой на мнение Суда Европейского Союза о том, что «...в настоящее время виртуальная валюта *Bitcoin* по своей сути скорее воспринимается как договорное платежное средство...» [15].

9 ноября 2017 года были приняты изменения в законе «О предотвращении легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» [16].

Изменения были разработаны для введения в законодательство Латвии требований Директивы №2015/849 ЕС по борьбе с отмыванием денег (4th AMLD) - Директива, в них также были включены и предложения 2016/0208 (COD) по внесению изменений в упомянутую Директиву [17, 18].

Поправками определено понятие «виртуальная валюта» - это цифровое отражение стоимости, которое функционирует в цифровой среде и может быть отправлено, подлежать хранению или торговле в цифровой форме и функционировать как средство обмена, но не признанное в качестве законного платежного средства, не считается банкнотой и монетой, безналичными деньгами и электронными деньгами, а также не является монетарной стоимостью, накопленной в платежном инструменте [19].

«Лицо, оказывающее услуги виртуальной валюты» - это лицо, оказывающее услуги виртуальной валюты, в том числе, лицо, оказывающее услуги по обмену виртуальной валюты, выпущенной другими лицами, обеспечивающее пользователям возможность произвести обмен виртуальной валюты на другую виртуальную валюту, получая за это комиссионную плату, или предлагающее приобрести и выкупить цифровую валюту, используя признанное законное платежное средство.

Как указано в аннотации к изменениям в упомянутом законе, технология виртуальной валюты требует осторожного наблюдения, но не ограничивающего регулирования, чтобы не подавить инновационного развития идеи [20]. Предложения №2016/0208 (COD) к Директиве дают определение виртуальной валюты и включают платформы для обмена виртуальной валюты субъектов лиц, контролирующими выполнение требований по борьбе с отмыванием денег.

Лица, оказывающие услуги виртуальной валюты, включены в список субъектов закона наряду с кредитными и финансовыми учреждениями, налоговыми консультантами, организаторами азартных игр, взыскателями долгов

и другими лицами. Закон определяет, что СГД будет осуществлять надзор над лицом, оказывающим услугу виртуальной валюты.

Включение таких лиц в список означает, что на них распространяются следующие основные обязанности:

- 1) Осуществлять и документировать оценку риска легализации в своей деятельности;
- 2) Создать систему внутреннего контроля предотвращения легализации, основанную на оценке риска легализации;
- 3) Регулярно пересматривать и актуализировать оценку рисков, оценивать и улучшать эффективность работы системы внутреннего контроля;
- 4) Назначить ответственных за выполнение требований о предотвращении легализации работников, обеспечивая для них необходимый уровень знаний в области предотвращения легализации;
- 5) Осуществлять регулярные мероприятия по изучению клиента, надзор за деятельностью клиента и сделок, актуализировать информацию о хозяйственной и личной деятельности клиента;
- 6) Соблюдать запрет на осуществление сделок с *shell*-банками;
- 7) Незамедлительно сообщать в Службу по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем о каждой необычной или подозрительной сделке, предоставлять информацию по запросу службы;
- 8) Воздерживаться от осуществления подозрительных сделок и незамедлительно сообщать о таких случаях в службу;
- 9) Обеспечивать заморозку средств по распоряжению службы. Надзор и контроль за исполнением требований закона лицом, оказывающим услуги по обмену виртуальной валюты, осуществляет СГД.
- 10) Упомянутый субъект обязан информировать СГД о своем виде деятельности в течение 10 рабочих дней после начала деятельности. Данная норма вступает в силу 01 июля 2019 года.

Внесение предприятий, действующих, например, как биржи по обмену криптовалюты, в список субъектов закона будет способствовать развитию операций и оборота криптовалют. Нововведения о виртуальных валютах несомненно улучшают рейтинг конкурентоспособности ведения бизнеса в Латвии, особенно в сфере инновационных услуг.

Выводы

Криптовалюта является новым продуктом исторического развития и прогресса, который выполняет одну из важнейших функций, присущих деньгам – это обмен информацией того сообщества, которое признает ее в качестве обращения. Криптовалюта уже получила признание как средство обмена наряду с фиатными деньгами.

В разных странах наблюдается отличный друг от друга подход к определению правового статуса криптовалют как денег, денежного суррогата, финансового инструмента, товара.

В настоящее время существует международное криптовалютное сообщество, которое не имеет единого центра координации, а правовое регулирование криптовалют в разных странах отстает от технических разработок на несколько лет, затрагивая отдельные вопросы налогообложения и борьбы с отмыванием денег.

Совершенно очевидно, что необходимо определить сущность и природу криптовалют, а также их правовой статус и функции, наряду с наличными и электронными деньгами.

Только прогрессивная юрисдикция и государственное регулирование криптовалютной деятельности позволит создать условия, обеспечивающие осуществление законных и безопасных криптовалютных отношений. Правовая наука стоит в преддверии создания теории криптовалют.

Список использованной литературы

1. Application of FinCEN's Regulations to Persons Administering, Exchanging, or Using Virtual Currencies (FIN-2013-G001), The Financial Crimes Enforcement Network. Available at: <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/FIN-2013-G001.pdf> (просмотрено 18.04.2018.)
2. Virtual money poses accounting dilemma for Japan's early adopters, см.: <https://asia.nikkei.com/Business/Trends/Virtual-money-poses-accounting-dilemma-for-Japan-s-early-adopters> (просмотрено 18.04.2018.)
3. How to Tax Bitcoin?, International Bureau for Fiscal Documentation, Amsterdam, The Netherlands, см.: <http://scitechconnect.elsevier.com/wp-content/uploads/2016/01/Chapter-14---How-to-Tax-Bitcoin.pdf> (просмотрено 18.04.2018.)
4. Report on electronic money, European Central Bank, см.: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/emoneyen.pdf> (просмотрено 18.04.2018.)
5. DIRECTIVE 2009/110/EC OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 2000/46/EC
6. PayPal. см.: <https://en.wikipedia.org/wiki/PayPal> (просмотрено 18.04.2018.)
7. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). см.: <http://www.cssf.lu/en/> (просмотрено 18.04.2018.)
8. Merkblatt-Hinweise zum Zahlungsdienststeuergesetz (ZAG), November 2017, см.: https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Merkblatt/mb_111222_zag.html (просмотрено 18.04.2018.)
9. Tax treatment of cryptocurrencies, Australian Government, см.: <https://www.ato.gov.au/General/Gen/Tax-treatment-of-crypto-currencies-in-Australia---specifically-bitcoin/> (просмотрено 18.04.2018.)
10. Israel Seeks Tax on Bitcoin, Virtual Currency Transactions, The Bureau of National Affairs, 2017, см.: <https://www.bna.com/israel-seeks-tax-n73014450141/> (просмотрено 18.04.2018.)
11. ORDER INSTITUTING PROCEEDINGS PURSUANT TO SECTIONS 6(c) AND 6(d) OF THE COMMODITY EXCHANGE ACT, MAKING FINDINGS AND IMPOSING REMEDIAL SANCTIONS, 17.09.2015. см.: <https://www.cftc.gov/sites/default/files/idc/groups/public/@lrenforcementactions/documents/legalpleading/enfcoinfliporder09172015.pdf> (просмотрено 18.04.2018.)
12. U.S. Securities Laws May Apply to Offers, Sales, and Trading of Interests in Virtual Organizations, см.: <https://www.sec.gov/news/press-release/2017-131> (просмотрено 18.04.2018.)
13. New IRS Notice Confirms Tax Treatment of Bitcoins as Property and not Currency - Expected To Increase Popularity for Self-Directed IRAs, According to IRA Financial Group, см.: <http://www.prweb.com/releases/bitcoins-self-directed-ira-tax-property-currency/prweb11704323.htm> (просмотрено 18.04.2018.)
14. Valsts ieņēmumu dienests, Par darījumiem ar kriptovalūtu un nodokļiem, см.: <http://m.lvportals.lv/visi/e-konsultacijas/11918-par-darijumiem-ar-kriptovalutu-un-nodokliem/> (просмотрено 18.04.2018.)
15. FKTK viedoklis par *Bitcoin* un līdzīgo instrumentu tiesisko regulējumu, см.: <http://www.fktk.lv/lv/jaunumi/33-mediju-telpa/jaunumi/110-2014-02-12-fktk-viedoklis-par-bitcoin-un-lidzigo-instrumentu-tiesisko-regulejumu.html> (просмотрено 18.04.2018.)
16. Grozījumi *Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā*, см.: <https://likumi.lv/ta/id/294868-grozijumi-noziedzigi-iegutu-lidzeklu-legalizacijas-un-terorisma-finansesanas-noversanas-likuma> (просмотрено 18.04.2018.)
17. DIRECTIVE (EU) 2015/849 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC, см.: http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003&from=ES (просмотрено 18.04.2018.)
18. 2016/0208(COD) Priekšlikums EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES DIREKTĪVA, ar ko groza Direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi

- iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un Direktīvu 2009/101/EK, см.: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX%3A52016PC0450> (просмотрено 18.04.2018.)
19. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likums, pieņemts 17.07.2008., stājas spēkā 13.08.2008., publicēts "[Latvijas Vēstnesis](#)", 116 (3900), 30.07.2008., "Ziņotājs", 16, 28.08.2008. ar grozījumiem līdz 09.11.2017.
 20. Likumprojekta "Grozījumi Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas likumā" sākotnējās ietekmes novērtējuma ziņojums (anotācija), см.: <http://titania.saeima.lv/LIVS12/SaeimaLIVS12.nsf/0/FEB181B5B41A0CA4C2258144002CC7CC?OpenDocument#b> (просмотрено 18.04.2018.)

References

1. Application of FinCEN's Regulations to Persons Administering, Exchanging, or Using Virtual Currencies (FIN-2013-G001), The Financial Crimes Enforcement Network. Available at: <https://www.fincen.gov/sites/default/files/shared/FIN-2013-G001.pdf> (18.04.2018.)
2. Virtual money poses accounting dilemma for Japan's early adopters, Available at: <https://asia.nikkei.com/Business/Trends/Virtual-money-poses-accounting-dilemma-for-Japan-s-early-adopters> (18.04.2018.)
3. How to Tax Bitcoin?, International Bureau for Fiscal Documentation, Amsterdam, The Netherlands, Available at: <http://scitechconnect.elsevier.com/wp-content/uploads/2016/01/Chapter-14---How-to-Tax-Bitcoin.pdf> (18.04.2018.)
4. Report on electronic money, European Central Bank, Available at: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/emoneyen.pdf> (18.04.2018.)
5. DIRECTIVE 2009/110/EC OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions amending Directives 2005/60/EC and 2006/48/EC and repealing Directive 2000/46/EC
6. PayPal, Available at: <https://en.wikipedia.org/wiki/PayPal> (18.04.2018.)
7. Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Available at: <http://www.cssf.lu/en/> (18.04.2018.)
8. Merkblatt-Hinweise zum Zahlungsdienststeuergesetz (ZAG), November 2017, Available at: https://www.bafin.de/SharedDocs/Veroeffentlichungen/DE/Merkblatt/mb_111222_zag.html (18.04.2018.)
9. Tax treatment of cryptocurrencies, Australian Government, Available at: <https://www.ato.gov.au/General/Gen/Tax-treatment-of-crypto-currencies-in-Australia---specifically-bitcoin/> (18.04.2018.)
10. Israel Seeks Tax on Bitcoin, Virtual Currency Transactions, The Bureau of National Affairs, 2017, Available at: <https://www.bna.com/israel-seeks-tax-n73014450141/> (18.04.2018.)
11. ORDER INSTITUTING PROCEEDINGS PURSUANT TO SECTIONS 6(c) AND 6(d) OF THE COMMODITY EXCHANGE ACT, MAKING FINDINGS AND IMPOSING REMEDIAL SANCTIONS, 17.09.2015. см.: <https://www.cftc.gov/sites/default/files/idc/groups/public/@lrenforcementactions/documents/legalpleading/enfcoinfliporder09172015.pdf> (18.04.2018.)
12. U.S. Securities Laws May Apply to Offers, Sales, and Trading of Interests in Virtual Organizations, Available at: <https://www.sec.gov/news/press-release/2017-131> (18.04.2018.)
13. New IRS Notice Confirms Tax Treatment of Bitcoins as Property and not Currency - Expected To Increase Popularity for Self-Directed IRAs, According to IRA Financial Group, Available at: <http://www.prweb.com/releases/bitcoins-self-directed-ira-tax-property-currency/prweb11704323.htm> (18.04.2018.)
14. Service of state revenues. About transactions and taxes with cryptocurrencies, Available at: <http://m.lvportals.lv/visi/e-konsultacijas/11918-par-darījumiem-ar-kriptoalutu-un-nodokliem/> (18.04.2018.)
15. Opinion of the FCMC on the legal framework for Bitcoin and similar instruments, Available at: <http://www.fktk.lv/lv/jaunumi/33-mediju-telpa/jaunumi/110-2014-02-12-fktk-viedoklis-par-bitcoin-un-lidzigo-instrumentu-tiesisko-regulejumu.html> (18.04.2018.)
16. Amendments to the Law on the Prevention of Money Laying and Terrorism Financing, Available at: <https://likumi.lv/ta/id/294868-grozijumi-noziedzigi-iegutu-lidzeklu-legalizacijas-un-terorisma-finansesanas-noversanas-likuma> (18.04.2018.)
17. DIRECTIVE (EU) 2015/849 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 20 May 2015 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, amending Regulation (EU) No 648/2012 of the European Parliament and of the Council, and repealing Directive 2005/60/EC of the European Parliament and of the Council and Commission Directive 2006/70/EC, Available at: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015L0849> (18.04.2018.)

lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:JOL_2015_141_R_0003&from=ES
(18.04.2018.)

18. Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing and amending Directive 2009/101/EC, Available at: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=CELEX%3A52016PC0450> (18.04.2018.)
19. Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing. Publication: "Latvijas Vestnesis", 116 (3900), 30.07.2008., "Ziņotajs", 16, 28.08.2008.
20. Proposal for an initial impact assessment report (annotation) of the "Amendments to the Law on the Prevention of Money Laying and Terrorism Financing", Available at: <http://titania.saeima.lv/LIVS12/SaeimaLIVS12.nsf/0/FEB181B5B41A0CA4C2258144002CC7CC?OpenDocument#b> Available at: (18.04.2018.)