

УДК: 336.7

БАЕТОВА ДИНАР РАХМЕТУЛОВА*к.пед.н., доцент, доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля ФГБОУ ВО Омский ГАУ,
e-mail: dr.baetova@omgau.org***ЗАГОРЕНКО АНАСТАСИЯ АЛЕКСАНДРОВНА***студент ФГБОУ ВО Омский ГАУ,
e-mail: aa.zagorenko1817@omgau.org*

DOI:10.26726/1812-7096-2020-10-151-158

**ЕВРОПЕЙСКИЙ ОПЫТ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ¹**

Аннотация. *Цель работы.* В статье рассматриваются шаги, предпринятые Россией, и опыт Евросоюза в области правового регулирования цифровизации финансовых услуг. **Метод или методология проведения работы.** Проведен анализ принятых Россией законодательных актов, регулирующих деятельность различных структур в контексте цифровизации финансовых услуг. Признавая за Евросоюзом больший опыт по инклюзии цифровых финансовых услуг, рассмотрен европейский опыт в данном вопросе. **Результаты работы.** Проведенный анализ данных различных международных агентств за 2017–2020 гг. об активности на рынке цифровых финансовых услуг свидетельствует об активном росте инноваций в цифровые технологии финансового рынка. Также представлен анализ перспектив роста объемов контрактов по использованию цифровых финансовых услуг. В связи с этим необходимость совершенствования нормативно-правового регулирования цифровизации финансовых услуг является актуальной. Пандемия COVID-2019 ускорила процессы цифровизации по всему миру. В 2020 г. Россия приняла первые законодательные акты, регулирующие использование цифровых финансовых активов, а Евросоюз в рассматриваемом направлении принял пакеты документов, связанные с кибербезопасностью, защитой данных, розничным платежам и криптоактивам. При этом необходимо отметить, что в отдельных направлениях развитие правовой базы в России и Евросоюзе происходит параллельно (например, создание регуляторной песочницы). В отличие от Евросоюза, признающего оборот криптовалют и принимающего нормативные акты, регулирующие их оборот, Россия говорит об эмиссии цифрового рубля. При этом эмиссия цифрового рубля и оборот как криптовалюты будет контролироваться Банком России. **Выводы.** Анализ европейского опыта в рассматриваемом вопросе продемонстрировал, что Евросоюз уделяет особое внимание отдельным аспектам развития нормативно-правового регулирования цифровых финансовых услуг, что обусловлено современными трендами (а именно, увеличением значимости дистанционных каналов получения финансовых услуг и ростом рынка цифровых финансовых услуг). **Ключевые слова:** цифровизация финансовых услуг, цифровые финансовые активы, нормативно-правовое регулирование.

БАЕТОВА ДИНАР РАХМЕТУЛОВА*Ph. D. in Pedagogical Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Economics, Accounting and Financial Control, Omsk State University,
e-mail: dr.baetova@omgau.org***ZAGORENKO ANASTASIA ALEKSANDROVNA***student of Omsk State University,
e-mail: aa.zagorenko1817@omgau.org*

¹ Исследование проведено в рамках реализации проекта при финансовой поддержке Европейской комиссии в рамках проекта Jean Monnet Module «European practice of developing digital financial services in rural areas: knowledge and inclusion», проект 620032-EPP-1-2020-1-RU-EPPJMO-MODULE. Содержание данного материала отражает мнение авторов. Европейская комиссия не несет ответственности за использование содержащейся в нем информации.

THE EUROPEAN EXPERIENCE OF LEGAL REGULATION DIGITALIZATION OF FINANCIAL SERVICES

Abstract. *The purpose of the work.* The article examines the steps taken by Russia and the experience of the European Union in the field of legal regulation of the digitalization of financial services. *The method or methodology of the work.* The analysis of the legislative acts adopted by Russia regulating the activities of various structures in the context of digitalization of financial services is carried out. Recognizing the EU's greater experience in the inclusion of digital financial services, the European experience in this issue is considered. **Results of the work.** Analysis of data from various international agencies for 2017-2020. the activity in the market of digital financial services indicates the active growth of innovations in digital technologies of the financial market. An analysis of the prospects for the growth of contracts for the use of digital financial services is also presented. In this regard, the need to improve the regulatory and legal regulation of the digitalization of financial services is urgent. The COVID-2019 pandemic has accelerated the processes of digitalization around the world. In 2020 Russia has adopted the first legislative acts regulating the use of digital financial assets, and the European Union in this direction has adopted a package of documents related to cybersecurity, data protection, retail payments and crypto assets. At the same time, it should be noted that in some areas, the development of the legal framework in Russia and the European Union takes place in parallel (for example, the creation of a regulatory sandbox). Unlike the European Union, which recognizes the turnover of cryptocurrencies and adopts regulations governing their turnover, Russia talks about the issue of the digital ruble. At the same time, the issue of the digital ruble and the turnover as a cryptocurrency will be controlled by the Bank of Russia. **Conclusions.** The analysis of the European experience in this issue has shown that the European Union pays special attention to certain aspects of the development of regulatory regulation of digital financial services, which is due to modern trends (namely, the increasing importance of remote channels for obtaining financial services and the growth of the digital financial services market).

Keywords: digitalization of financial services, digital financial assets, regulatory and legal regu-

Введение. Новые цифровые технологии кардинально меняют отношения между компаниями, частными лицами и целыми государствами. В условиях непрерывных изменений, обусловленных цифровой трансформацией, государства создают новые правовые нормы, регулирующие инновационные технологии, а перед бизнесом появляется необходимость оперативно отслеживать развитие нормативной базы и возможные риски, в т. ч. связанные с необходимостью обеспечения конфиденциальности данных и кибербезопасностью [1, 2]. В статье рассматриваются шаги, предпринятые Россией, и опыт Евросоюза в области правового регулирования цифровизации финансовых услуг.

Методы исследования. Новые технологии в области финансовых услуг обозначаются термином «Digital finance» или цифровые финансы. Они включают в себя различные продукты, приложения, процессы и бизнес-модели, которые трансформировали традиционный способ предоставления банковских и финансовых услуг.

В России отрасль цифровых финансов стала регулироваться лишь с недавнего времени. В 2020 г. были разработаны: Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ о цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации; Федеральный закон от 31.07.2020 N 258-ФЗ об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации; Федеральный закон от 20.07.2020 N 211-ФЗ о совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы и рамочные документы. Опыт Европейского союза (ЕС), как одного из мировых центров Digital finance в области нормативно-правового регулирования, намного шире. В связи с этим изучение европейского опыта в данной сфере является актуальным для России.

Хотя технологические инновации в финансах не являются чем-то новым, инвестиции в новые технологии в последние годы существенно возросли, и темпы инноваций растут экспоненциально. Теперь мы взаимодействуем с банками с помощью мобильных технологий, осу-

ществляем платежи, переводы и инвестиции, используя множество новых инструментов, которых не было несколько лет назад. Искусственный интеллект, социальные сети, машинное обучение, мобильные приложения, облачные вычисления и аналитика больших данных привели к появлению новых услуг, бизнес-моделей, финансовых институтов и новых участников рынка.

Все эти технологии могут принести пользу как потребителям, так и компаниям, обеспечивая доступность финансовых услуг, предлагая более широкий выбор и повышая эффективность операций. Они также могут способствовать снижению национальных барьеров и стимулированию конкуренции в таких областях, как интернет-банкинг, услуги онлайн-платежей и переводов, личные инвестиционные консультации и услуги [3].

Одним из основных барьеров роста финансовых технологий в мире, наравне с неравномерно развитой цифровой и финансовой инфраструктурой, низким уровнем технологической и финансовой грамотности населения, склонностью к консервативным формам финансового обслуживания, является недостаточная гибкость нормативно-правового регулирования, непрозрачность рынков цифровых технологий и рост киберугроз [4].

Рынок финансовых технологий имел большой рост и инвестиционную активность в 2018–

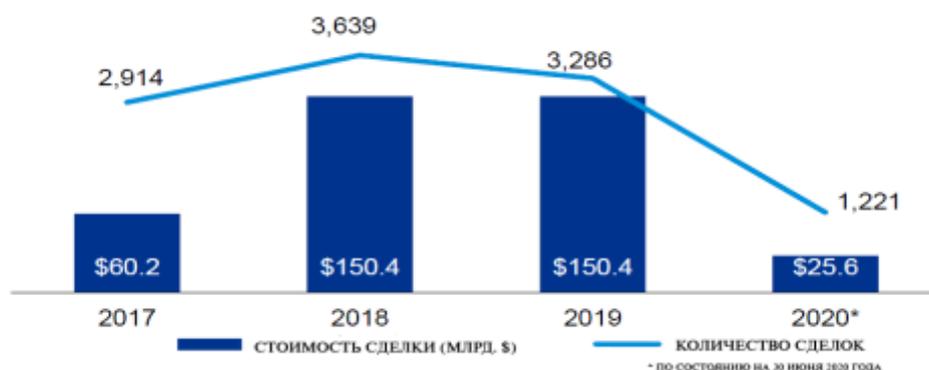


Рис. 1. Общая глобальная инвестиционная активность на рынке финансовых технологий в 2017–2020 гг.

Но при этом COVID-19 значительно ускорил развитие цифровых технологий, показав необходимость быстрого доступа к использованию цифровых платформ, цифрового банкинга, бесконтактных платежей и других финансовых технологий. Финансовые учреждения, которые до сих пор были безразличны к финансовым технологиям, за время пандемии осознали важность отрасли и поэтому быстро увеличивают свои инвестиции [5].

Согласно рейтингу цифровой конкурентоспособности (IMD World Digital Competitiveness Ranking) за 2020 г., в пятерку лидеров входят США, Сингапур, Дания, Швеция и САР Гонконг. Данный показатель измеряет потенциал и готовность 63 экономик к внедрению и изучению цифровых технологий в качестве ключевого фактора экономических преобразований в бизнесе, правительстве и обществе в целом. Россия заняла в рейтинге 43-е место, опустившись на пять пунктов с прошлого года [6]. Что лишь еще раз подтверждает актуальность для России изучения зарубежного опыта.

В мае 2018 г. в ЕС был принят «Общий регламент по защите данных» (Regulation (EU) 2016/679 of the European parliament and of the council on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC. GDPR – General Data Protection Regulation). Так как данные лежат в основе цифровой экономики, их сбор, анализ и перемещение по всему миру приобрели огромное значение. Данный закон значительно повышает уровень защиты персональных данных в ЕС и за его пределами. GDPR имеет экстерриториальное действие и распространяется на все компании, обрабатывающие персональные данные резидентов и граждан ЕС, независимо от местонахождения таких компаний. Новый регламент предоставляет резидентам ЕС инструменты для полного контроля над своими персональными данными. Реформа обеспечивает ясность и последовательность правил, которые должны применяться в области защиты данных. Также

ужесточилась ответственность за нарушение правил обработки персональных данных: по GDPR штрафы достигают 20 миллионов евро или 4% годового дохода компании. Подобные законы возвращают доверие пользователей и потребителей, позволяя бизнесу максимизировать возможности на едином европейском цифровом рынке [7,8].

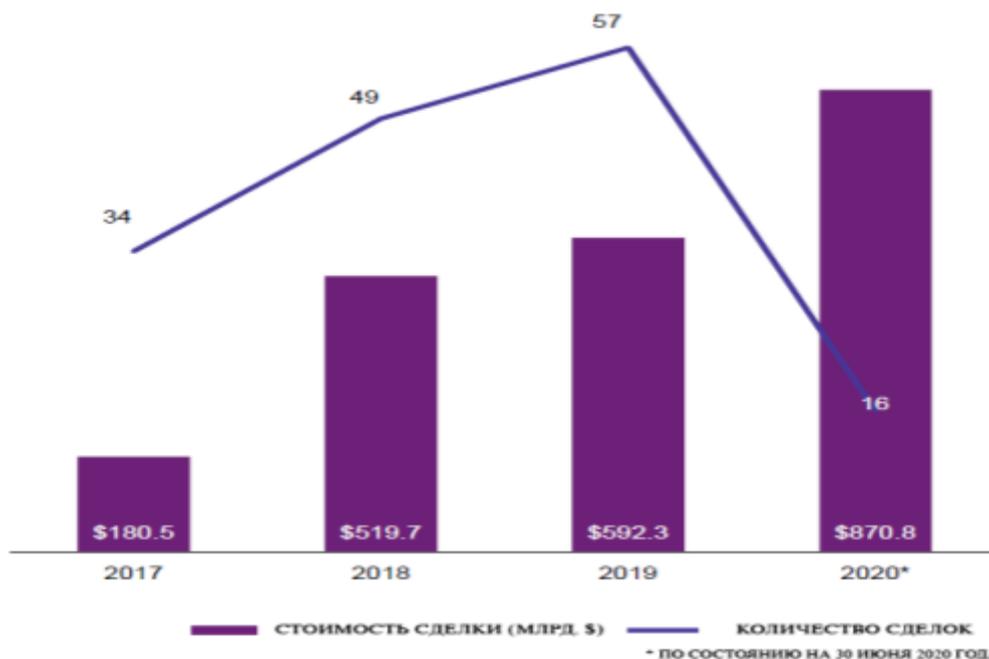


Рис. 2. Инвестиционная активность в сфере кибербезопасности в 2017–2020 гг.

Пандемия 2020 г., сопровождающаяся массовым переходом на дистанционную работу компаний, лишь усилила интерес к кибербезопасности, особенно в области идентификации потребителей и контроле доступа [5].

24 сентября 2020 г. Европейская комиссия приняла «Пакет цифровых финансов» (Digital finance package). Пакет включает в себя стратегию цифровых финансов, законодательные предложения по криптоактивам и цифровой устойчивости, а также обновленную стратегию розничных платежей. Цель состоит в том, чтобы создать конкурентоспособный финансовый сектор ЕС, который предоставляет потребителям доступ к инновационным финансовым продуктам, обеспечивая при этом защиту прав потребителей и финансовую стабильность [9].

Динамичная платежная индустрия продолжает расширяться и развиваться, а цифровые пла-

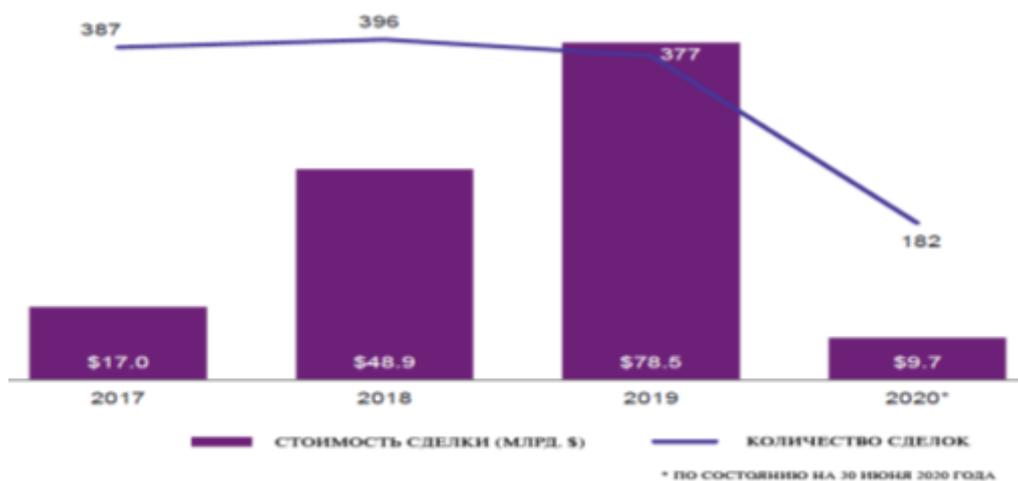


Рис. 3. Инвестиционная деятельность в сфере платежей в 2017–2020 гг. [5]

Стратегия розничных платежей для ЕС (Communication from the commission to the European parliament, the council, the European economic and social committee and the committee of the regions on a Retail Payments Strategy for the EU) направлена на создание условий для развития мгновенных платежей и платежных решений в масштабах всего ЕС; защиту прав потребителей и обеспечение безопасности платежных решений; а также снижение зависимости Европы от крупных глобальных игроков в этой области.

Комиссия предлагает Программу по криптоактивам (Proposal for a regulation of the European parliament and of the council on Markets in Crypto-assets), позволяющую внедрять инновации таким образом, чтобы сохранить финансовую стабильность и защитить инвесторов.

Для ранее нерегулируемых криптоактивов, включая «stablecoins», комиссия предлагает регламент, устанавливающий жесткие требования к эмитентам криптоактивов в Европе и поставщикам услуг криптоактивов. Он включает требования к капиталу, хранению активов, обязательную процедуру подачи жалоб, доступную инвесторам, и права инвестора в отношении эмитента. Эмитенты криптоактивов будут подчиняться более строгим требованиям к капиталу, управлению ликвидностью и требованиям к совместимости [10]. На рис. 4 представлена глобальная инвестиционная активность последних лет на рынке блокчейн и криптовалют, из

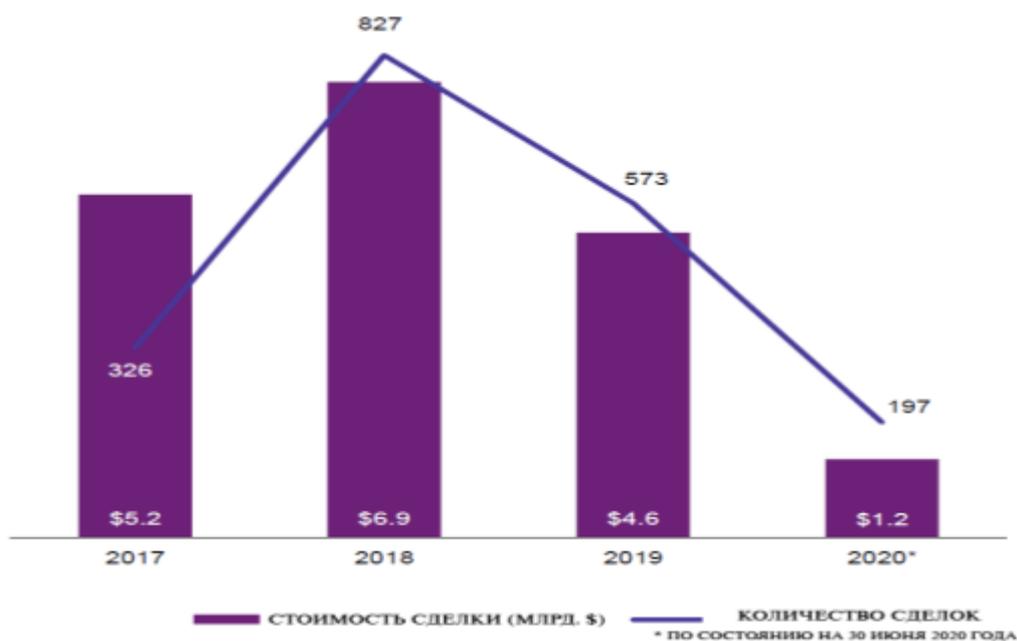


Рис. 4. Общая инвестиционная активность на рынке криптовалют и блокчейна в 2017–2020 гг. [5]

Европейская комиссия признает важность правовой определенности и четкого режима регулирования в областях, связанных с использованием блокчейна. 3-го октября 2018 г. Европейский парламент принял Резолюцию о технологиях распределенных реестров и блокчейна: укрепление доверия с помощью дезинтермедиации (European Parliament resolution of 3 October 2018 on distributed ledger technologies and blockchains: building trust with disintermediation). В резолюции рассмотрены последствия применения технологии, которые могут привести к сокращению числа посредников в таких секторах, как энергетика, здравоохранение, образование, а также в государственном секторе [11,12].

24 сентября 2020 г. комиссия предложила Регуляторный режим для участников финансового рынка, который позволяет в пилотном режиме торговать и урегулировать сделки с финансовыми инструментами в форме криптоактивов (Proposal for a regulation of the European parliament and of the council on a pilot regime for market infrastructures based on distributed ledger technology). Пилотный режим допускает исключения из существующих правил и позволяет регуляторам и компаниям тестировать инновационные решения, использующие блокчейн.

Европейское блокчейн-партнерство планирует создать общеевропейскую регуляторную песочницу в сотрудничестве с Европейской комиссией для случаев использования в EBSI (европейской инфраструктуре блокчейн-сервисов) и за ее пределами, в т. ч. для переносимости данных, b2b-пространств данных, смарт-контрактов и цифровой идентичности в здравоохранении, окружающей среде, энергетике и других ключевых секторах. Ожидается, что песочница начнет функционировать в 2021/22 г. [14].

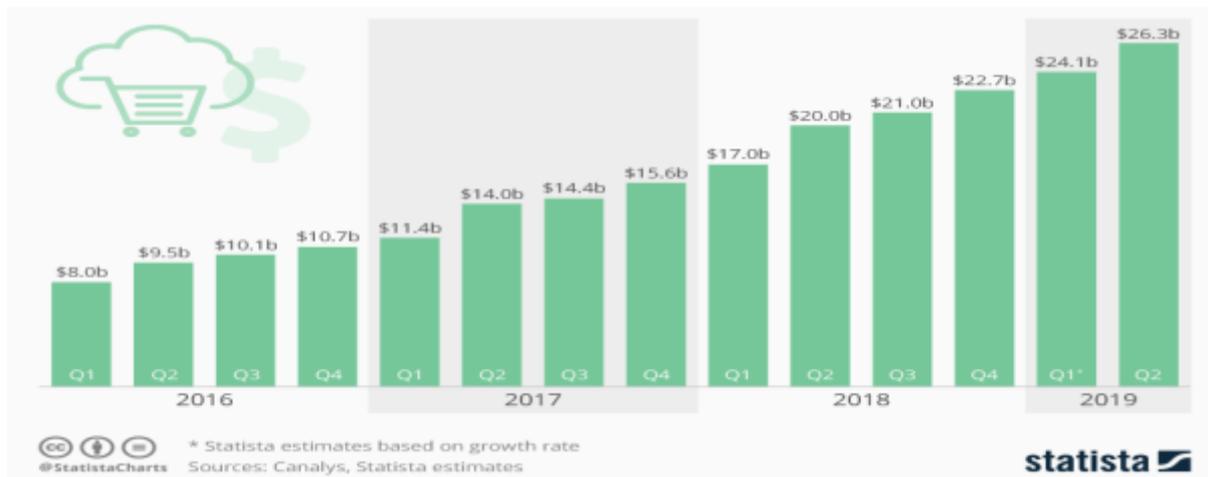


Рис. 5. Доходы на мировом рынке облачных сервисов [21]

Недавняя стратегия комиссии ЕС в области данных направлена на обеспечение доступа к более безопасным, устойчивым, совместимым, экологически чистым и масштабируемым облачным инфраструктурам и услугам для европейского бизнеса. Создаются структуры управления и свод облачных правил ЕС для облачных сервисов и инфраструктур, который обеспечит ясность в отношении соответствия облачных сервисов существующим правилам.

Положение о свободном потоке неперсональных данных (Regulation (EU) 2018/1807 of the European parliament and of the council of 14 November 2018 on a framework for the free flow of non-personal data in the European Union) вместе с общим регулированием защиты данных повышает правовую определенность для пользователей облачных вычислений, обеспечивая свободное перемещение всех данных в ЕС. Также были приняты стандартизированные Соглашения об уровне облачных услуг (Cloud Service Level Agreements. Cloud SLAs), гарантирующие качество данных услуг на европейском рынке.

Поставщики финансовых услуг все чаще используют облачные сервисы, чтобы оставаться конкурентоспособными (рис. 5). Должны быть установлены четкие требования к соглашениям об аутсорсинге между финансовыми организациями и поставщиками облачных услуг. Как было объявлено в плане действий Fintech, Европейская комиссия в настоящее время работает вместе с заинтересованными сторонами, надзорными органами и регулируемыми органами над определением стандартных договорных положений для таких соглашений об аутсорсинге.

В области компьютерной безопасности по инициативе комиссии Европейское агентство по кибербезопасности ENISA работает над Единым проектом Европейской системы сертификации облачных сервисов в области кибербезопасности в целях борьбы с фрагментацией данного рынка [15].

В результате в конце 2017 г. были созданы рабочие группы заинтересованных сторон цифровой единой сертификации в области облачных услуг (CSP CERT). Рабочая группа представила свои Рекомендации по внедрению системы сертификации CSP (Recommendations for the implementation of the CSP Certification scheme) в июне 2019 г. [16].

В качестве следующего шага ENISA разработает схему сертификации кибербезопасности для облачных инфраструктур и сервисов, а затем представит свое предложение на утверждение Европейской комиссии [17].

Регламент ЕС о структуре свободного потока неперсональных данных в Европейском Сою-

ze (Regulation (EU) 2018/1807 of the European parliament and of the council on a framework for the free flow of non-personal data in the European Union), действующий с 28 мая 2019 г., направлен на устранение препятствий для свободного перемещения неперсональных данных между государствами-членами и ИТ-системами в Европе. Регламент обеспечивает свободное перемещение неперсональных данных через границы, их доступность для регулирующего контроля, полную согласованность и синергию с пакетом кибербезопасности. Общее положение «О защите персональных данных» (GDPR) уже предусматривает свободное перемещение персональных данных внутри Союза. Таким образом, вместе с GDPR этот регламент обеспечит всеобъемлющий и согласованный подход к свободному перемещению всех данных в ЕС [18,19].

Результаты. В 2020 г. Россия предпринимает ключевые шаги для нормативного регулирования цифровых финансов. Были разработаны законопроекты о цифровых финансовых активах, финансовых маркетплейсах и закон о «регуляторных песочницах». Появление Закона о цифровых финансовых активах означает создание нормативно-правовой базы для рынка цифровых активов, что определяет функционирование нового рынка активов, который значительно расширяет возможности рынка ценных бумаг [22]. При этом ЦБ РФ планирует осуществить запуск маркетплейса, «регуляторной песочницы», цифрового рубля. Европейский опыт нормативно-правового регулирования достаточно обширен, он охватывает защиту данных, регулирование криптоактивов, блокчейна, облачных вычислений, онлайн-платежей и не только.

Выводы. Анализ европейского опыта в рассматриваемом вопросе продемонстрировал, что

Литература

1. Законодательство о цифровых технологиях [Электронный ресурс]. – URL : https://www.eu.com/ru_ru/law/digital (Дата обращения 10.10.2020).
2. Правовое регулирование информации в цифровой среде [Электронный ресурс]. – URL : <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/legal/solutions/digital-law.html> (Дата обращения 10.10.2020)/
3. Digital finance [Электронный ресурс]. – URL : https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/digital-finance_en (Дата обращения 10.10.2020).
4. Седых, И. А. Рынок инновационных финансовых технологий и сервисов-2019 [Электронный ресурс]. – URL : <https://dcenter.hse.ru/data/2019/12/09/1523584041/Рынок%20финансовых%20технологий-2019.pdf> (Дата обращения 10.10.2020).
5. Pulse of Fintech. KPMG [Электронный ресурс]. – URL : <https://home.kpmg/xx/en/home/industries/financial-services/pulse-of-fintech.html> (Дата обращения 10.10.2020).
6. The IMD World Digital Competitiveness Ranking 2020 results [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.imd.org/wcc/world-competitiveness-center-rankings/world-digital-competitiveness-rankings-2020/> (Дата обращения 14.10.2020).
7. Регламент Европейского Парламента и Совета Европейского Союза о защите персональных данных [Электронный ресурс]. – URL : <https://base.garant.ru/71936226/> (Дата обращения 14.10.2020).
8. GDPR – новые правила обработки персональных данных в Европе для международного ИТ-рынка [Электронный ресурс]. – URL : <https://habr.com/ru/company/digitalrightscenter/blog/344064/> (Дата обращения 14.10.2020).
9. Digital finance [Электронный ресурс]. – URL : https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/digital-finance_en (Дата обращения 15.10.2020).
10. Digital finance package [Электронный ресурс]. – URL : https://ec.europa.eu/info/publications/200924-digital-finance-proposals_en (Дата обращения 15.10.2020).
11. European Parliament resolution of 3 October 2018 on distributed ledger technologies and blockchains: building trust with disintermediation [Электронный ресурс]. – URL : <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1602697229862&uri=CELEX:52018IP0373> (Дата обращения 15.10.2020).
12. Депутат Европарламента от Литвы призывает к смягчению регулирования блокчейна [Электронный ресурс]. – URL : <https://bitnovosti.com/2018/10/04/deputat-evroparlamenta-ot-litvy-prizyvayet-k-smyagcheniyu-regulirovaniya-blokchejna/> (Дата обращения 15.10.2020).
13. Opinion of the European Economic and Social Committee on Blockchain and the EU single market : what next? [Электронный ресурс]. – URL : <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1602697229862&uri=CELEX:52019IE2261> (Дата обращения 14.10.2020).
14. Legal and regulatory framework for blockchain [Электронный ресурс]. – URL : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/legal-and-regulatory-framework-blockchain> (Дата обращения 17.10.2020).
15. Cloud computing [Электронный ресурс]. – URL : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/cloud> (Дата обращения 17.10.2020).
16. CSPCERT Recommendations for the implementation of the CSP Certification scheme [Электронный ресурс]. – URL : https://drive.google.com/file/d/1J2Njt-mk2iF_ewhPNnhTywpo0zOVcY8J/view (Дата обращения 17.10.2020).
17. Towards a more secure and trusted cloud in Europe [Электронный ресурс]. – URL : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/news/towards-more-secure-and-trusted-cloud-europe> (Дата обращения 17.10.2020).

18. Regulation (EU) 2018/1807 of the European parliament and of the council on a framework for the free flow of non-personal data in the European Union [Электронный ресурс]. – URL : <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32018R1807> (Дата обращения 15.10.2020).
19. Free flow of non-personal data [Электронный ресурс]. – URL : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/free-flow-non-personal-data> (Дата обращения 17.10.2020).
20. Payments trends 2020 [Электронный ресурс]. – URL : <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/financial-services/articles/infocus-payments-trends.html> (Дата обращения 17.10.2020).
21. The Cloud Market Keeps Moving Upwards [Электронный ресурс]. – URL : <https://www.statista.com/chart/19039/cloud-infrastructure-revenue/> (Дата обращения 17.10.2020).
22. Новый законопроект о цифровых финансовых активах [Электронный ресурс]. – URL : <https://bloomchain.ru/in-russia/novyi-zakonoproekt-o-tsifrovyyh-finansovyh-aktivah-chto-dumajut-jeksperty> (Дата обращения 17.10.2020).

References:

1. Zakonodatel'stvo o cifrovyyh tekhnologiyah [Elektronnyj resurs]. – URL : https://www.ey.com/ru_ru/law/digital (Data obrashcheniya 10.10.2020).
2. Pravovoe regulirovanie informacii v cifrovoj srede [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/legal/solutions/digital-law.html> (Data obrashcheniya 10.10.2020)/
3. Digital finance [Elektronnyj resurs]. – URL : https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/digital-finance_en (Data obrashcheniya 10.10.2020).
4. Sedyh, I. A. Rynok innovacionnyh finansovyh tekhnologij i servisov-2019 [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://dcenter.hse.ru/data/2019/12/09/1523584041/Rynok%20finansovyh%20tekhnologij-2019.pdf> (Data obrashcheniya 10.10.2020).
5. Pulse of Fintech. KPMG [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://home.kpmg/xx/en/home/industries/financial-services/pulse-of-fintech.html> (Data obrashcheniya 10.10.2020).
6. The IMD World Digital Competitiveness Ranking 2020 results [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://www.imd.org/wcc/world-competitiveness-center-rankings/world-digital-competitiveness-rankings-2020/> (Data obrashcheniya 14.10.2020).
7. Reglament Evropejskogo Parlamenta i Soveta Evropejskogo Soyuzha o zashchite personal'nyh dannyh [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://base.garant.ru/71936226/> (Data obrashcheniya 14.10.2020).
8. GDPR – novye pravila obrabotki personal'nyh dannyh v Evrope dlya mezhdunarodnogo IT-rynka [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://habr.com/ru/company/digitalrightscenter/blog/344064/> (Data obrashcheniya 14.10.2020).
9. Digital finance [Elektronnyj resurs]. – URL : https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/digital-finance_en (Data obrashcheniya 15.10.2020).
10. Digital finance package [Elektronnyj resurs]. – URL : https://ec.europa.eu/info/publications/200924-digital-finance-proposals_en (Data obrashcheniya 15.10.2020).
11. European Parliament resolution of 3 October 2018 on distributed ledger technologies and blockchains: building trust with disintermediation [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1602697229862&uri=CELEX:52018IP0373> (Data obrashcheniya 15.10.2020).
12. Deputat Evroparlamenta ot Litvy prizyvaet k smyagcheniyu regulirovaniya blokchejna [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://bitnovosti.com/2018/10/04/deputat-evroparlamenta-ot-litvy-prizyvaet-k-smyagcheniyu-regulirovaniya-blokchejna/> (Data obrashcheniya 15.10.2020).
13. Opinion of the European Economic and Social Committee on Blockchain and the EU single market : what next? [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1602697229862&uri=CELEX:52019IE2261> (Data obrashcheniya 14.10.2020).
14. Legal and regulatory framework for blockchain [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/legal-and-regulatory-framework-blockchain> (Data obrashcheniya 17.10.2020).
15. Cloud computing [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/cloud> (Data obrashcheniya 17.10.2020).
16. CSPCERT Recommendations for the implementation of the CSP Certification scheme [Elektronnyj resurs]. – URL : https://drive.google.com/file/d/1J2NJt-mk2iF_ewhPNnhTywpo0zOVcY8J/view (Data obrashcheniya 17.10.2020).
17. Towards a more secure and trusted cloud in Europe [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/news/towards-more-secure-and-trusted-cloud-europe> (Data obrashcheniya 17.10.2020).
18. Regulation (EU) 2018/1807 of the European parliament and of the council on a framework for the free flow of non-personal data in the European Union [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32018R1807> (Data obrashcheniya 15.10.2020).
19. Free flow of non-personal data [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://ec.europa.eu/digital-single-market/en/free-flow-non-personal-data> (Data obrashcheniya 17.10.2020).
20. Payments trends 2020 [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://www2.deloitte.com/us/en/pages/financial-services/articles/infocus-payments-trends.html> (Data obrashcheniya 17.10.2020).
21. The Cloud Market Keeps Moving Upwards [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://www.statista.com/chart/19039/cloud-infrastructure-revenue/> (Data obrashcheniya 17.10.2020).
22. Novyj zakonoproekt o cifrovyyh finansovyh aktivah [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://bloomchain.ru/in-russia/novyi-zakonoproekt-o-tsifrovyyh-finansovyh-aktivah-chto-dumajut-jeksperty> (Data obrashcheniya 17.10.2020).