

УДК 338.2

Замошникова В.П.

студент

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)

Россия, г. Ростов-на-Дону

ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА: РИСКИ ОД/ФТ И МЕРЫ ПО ИХ СНИЖЕНИЮ В РОССИИ

Аннотация: в статье рассмотрен феномен криптовалюты как нового платежного инструмента. Проанализированы ключевые риски использования криптовалют в целях отмывания доходов и финансирования терроризма. Рассмотрена нормативная база, регламентирующая контроль над функционированием криптовалют. Предложены меры по снижению рисков ОД/ФТ от использования криптовалюты.

Ключевые слова: криптовалюта, виртуальная валюта, ОД/ФТ, майнинг, блокчейн.

Zamoshnikova V. P.

student

Rostov State University of Economics (RINH)

Russia, Rostov-on-Don

VIRTUAL CURRENCY: ML/FT RISKS AND MEASURES TO REDUCE THEM IN RUSSIA

Abstract: the article considers the phenomenon of cryptocurrency as a new payment instrument. The key risks of using cryptocurrencies for money laundering and terrorist financing are analyzed. The regulatory framework regulating the control over the functioning of cryptocurrencies is considered.

Measures to reduce the risks of ML/FT from the use of cryptocurrency are proposed.

Keywords: *cryptocurrency, virtual currency, ML / FT, mining, blockchain.*

Электронные деньги, виртуальная валюта, криптовалюта – за последние годы мы все чаще и чаще сталкиваемся с новыми платежными инструментами. Несмотря на то, что «крипта» на сегодняшний день еще не завоевала устойчивого юридического фундамента и не получила конкретного определения в финансовой науке, ее большую роль в современной платежной системе от этого нельзя не признать. Это следствие непрерывного развития современного мира, разработки новых технологий, которые можно применять в современной экономике. Тем не менее, введение в пользование новых платежных инструментов также ведет к обострению угроз, связанных с использованием криптовалют недобросовестными участниками рынка.

Так с чем же все-таки связать использование виртуальных валют сегодня: с принципиально новыми возможностями развития экономической сферы или с возможностью полного краха из-за потенциальных рисков использования в противоправных целях?

С чем связано отсутствие устойчивого правового определения криптовалюты? В различных юрисдикциях виртуальные валюты могут рассматриваться как деньги, как товар, как платежное средство, как финансовый инструмент и даже как имущество. Статус виртуальных денег определяется по-разному в зависимости от особенностей правовой системы и судебных решений. Это значит, что феномен криптовалюты на сегодняшний день требует детального изучения, особенно актуальна эта проблема в условиях стремительной цифровизации экономики.

Необходимо выявить риски использования криптовалют как составляющих цифровой экономики, а также перспективы их развития.

Наверное, наиболее известный пример уголовно-правовой практики в сфере виртуальных валют – это уголовное преследование создателей американского веб-сайта «Silk Road», который фактически был интернет-магазином незаконных услуг и продуктов: на сайте продавались наркотики, оружие, украденная персональная информация; общий доход от продаж через этот сайт по оценкам правоохранительных органов США составил более 1,2 миллиардов долларов. Интересно, что в качестве средства расчетов на этом сайте в первую очередь использовалась наиболее известная криптовалюта Биткоин, а применение так называемых программ-«миксеров» позволяло обеспечить конфиденциальность клиентов и продавцов при помощи дополнительной маскировки.

С использованием криптовалюты также осуществлялась торговля незаконными товарами и услугами создателями сайта и участниками форума Darkode. [4]

Сложившаяся международная практика свидетельствует о том, что риски использования криптовалют велики как для финансовой безопасности государства, так и для обеспечения безопасности от террористических действий. В настоящее время криптовалюты широко используются как средства анонимного и высокоскоростного перемещения денег, что может быть «ширмой» для прикрытия операций по отмыванию денег, ведь это вызывает озабоченность по поводу легитимности источника и назначения переданных средств. При этом даже если пользователь криптовалюты – добросовестный участник рынка, не пытается с помощью использования криптовалют обходить закон, существуют большие сложности с установлением налоговых выплат с криptoактивов как физических, так и юридических лиц.

Еще в 2014 году ФАТФ выпустила Отчет «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ». Было замечено, что виртуальная валюта является средством выражения стоимости, функционирующим в качестве средства обмена и расчетной единицы, которым можно торговать в цифровой форме. Но при этом не обладает статусом законного платежного средства ни в одной юрисдикции.

Тем не менее, в 2015 году после более детальной проработки проблемы ФАТФ выпустила Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных валют. Были предложены подходы к выявлению рисков отмывания денег и финансирования терроризма с использованием виртуальных валют, а также меры по их снижению и контролю за ними. К таким мерам можно отнести лицензирование или регистрацию субъектов, которые оказывают услуги по обмену конвертируемой виртуальной валюты на фиатную; идентификация личности, которая пользуется данными услугами, при помощи выявления IP клиента; хранение информации и анализ данных, которые содержат сведения об использованных счетах, адрес, дату проведения операции, перечисленную сумму. [3]

Но при этом большой проблемой может являться техническое обеспечение этих мер. Необходима разработка технологий независимой цифровой идентификации личности. Здесь важным моментом выступает возможность использования так называемых «терминалов криптовалют». В качестве решения этой проблемы можно предложить повсеместную установку технологии биометрической идентификации личности. А при использовании интернет-ресурсов необходима разработка интерфейсов прикладного программирования, которые обеспечили бы ограничение объемов и скорости осуществления операций.

Уже в 2018 году ФАТФ опубликовала документ, в котором говорится о срочной необходимости принятия всеми государствами мер по

предотвращению использования виртуальных валют в целях отмывания денег и финансирования терроризма. Поэтапно ФАТФ подготовит новые стандарты, основываясь на риск-ориентированном подходе, которые будет включать надзор и мониторинг провайдеров, предоставляющих услуги, связанные с виртуальными валютами.

В начале 2019 года в информационной системе Федеральной службы по финансовому мониторингу появился пакет программного обеспечения для пресечения преступной деятельности, включающий аналитические программы, направленные на получение и обработку информации о транзакции криптовалют и операциях с электронными кошельками. [1]

На сегодняшний день в условиях цифровизации экономики юрисдикции стремятся развивать блокчейн-индустрию. Технология блокчейн используется для записи и последующего хранения больших объемов информации. Базы данных блокчейн, как правило, не имеют единого центра, состоят из цепочек блоков трансакций, которые содержат информацию обо всех действиях с виртуальной валютой, включая номера и адреса кошельков адресатов и адресантов операций.

Блокчейн-технологии имеют свои плюсы и минусы. С одной стороны, обеспечивается высокая степень безопасности, так как применяется ассиметричное шифрование, система устойчива к хакерским атакам и сбоям, работа в ней прозрачна, так как операции невозможно проводить задним числом, о «фигурантах» сохраняется вся информация. С другой стороны, использование блокчейн-технологии может усложнять идентификацию пользователя и исключать возможность наблюдения за майнингом. В то же время наравне с риском отмывания доходов возрастает риск киберпреступлений. [2]

С 1 января в нашей стране действует запрет на использование Биткоина и других цифровых активов в качестве средства платежа.

Это может оказать влияние на майнинг-сферу в России. Но это влияние не будет судьбоносным, так как те компании, которые организуют работу с добытыми цифровыми монетами за пределами РФ, смогут продолжить функционировать на ее территории.

В России делается все возможное для того, чтобы уменьшить риски, связанные с отмыванием доходов и финансированием терроризма с использованием виртуальных валют. Тем не менее, совсем запретить использование криптовалют не представляется целесообразным, ведь это путь в принципиально новую реальность, у которого имеется множество положительных аспектов. Как отмечают пользователи виртуальных валют, положительными сторонами является скорость проведения платежей, отсутствие инфляции, ничтожно малые комиссии и отсутствие посредников при проведении платежей, так как многие беспокоятся о безопасности личных данных. [2]

Возможно, при разработке новых эффективных технологий контроля и мониторинга за проводимыми операциями спецслужб феномен криптовалют займет лидирующую позицию в инструментах платежной системы. Но для этого, в первую очередь, необходимо разработать устойчивую правовую базу, ввести в пользование спецслужб программное контрольное обеспечение, привлечь специалистов ИТ-сфера, реформировать процедуру проведения финансовых расследований на основании нововведений, усилить идентификацию личности при пользовании виртуальными валютами, а также сделать технологию блокчейн основой для совершения виртуальных платежей.

Работа долгая и тяжелая, но, возможно, благодаря именно этим мерам цифровая экономика выйдет на новый уровень развития.

Использованные источники

1. Дыбина И.В., Судакова В.А. Разработка единого подхода к обеспечению правового регулирования криptoактивов в России как способ снижения рисков в сфере ПОД/ФТ // Научные записки молодых исследователей. – 2019. - №3 – С. 65-73;
2. Колесова И.В., Стась Т.А. Криптовалюта: возможности и угрозы // Финансовые исследования. – 2018. - №4(61). – С. 173-178;
3. Негляд Г.Ю. Виртуальные валюты и проблемы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. – 2018. - №5(200). – С. 105-107;
4. Раздорожный Б.К. Противодействие отмыванию денежных средств, полученных с использованием цифровых финансовых активов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2019. - №7 – С. 147-153;
5. Фомин Д. Майнинг в России могут запретить? Кого коснется закон «О ЦФА» [Электронный ресурс] // РБК. – 2020. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5e7096ac9a7947fb080f34be> (дата обращения: 07.04.2020).