

УДК 330.3

РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ (ВАЛЮТ) В ЦЕЛЯХ ОД/ФТ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кельмамбетова Л.Т., студент гр. Э-б-о-202, III курс
Научный руководитель: Аблямитова А.Л., ассистент
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В. И.
Вернадского», Институт Экономики и Управления
г. Симферополь

Виртуальные активы и виртуальные валюты с каждым днем обретают всё большую популярность в мире, вместе с тем растет преступность, связанная с использованием виртуальных активов и виртуальных валют.

Сегодня виртуальная валюта используется как средство инвестиций или средство платежа, однако является непризнанной ни в одной юрисдикции.

Рассмотрим понятие виртуальной валюты и цифровой валюты (ВABВ) ФАТФ и Российской Федерации на рисунке 1.

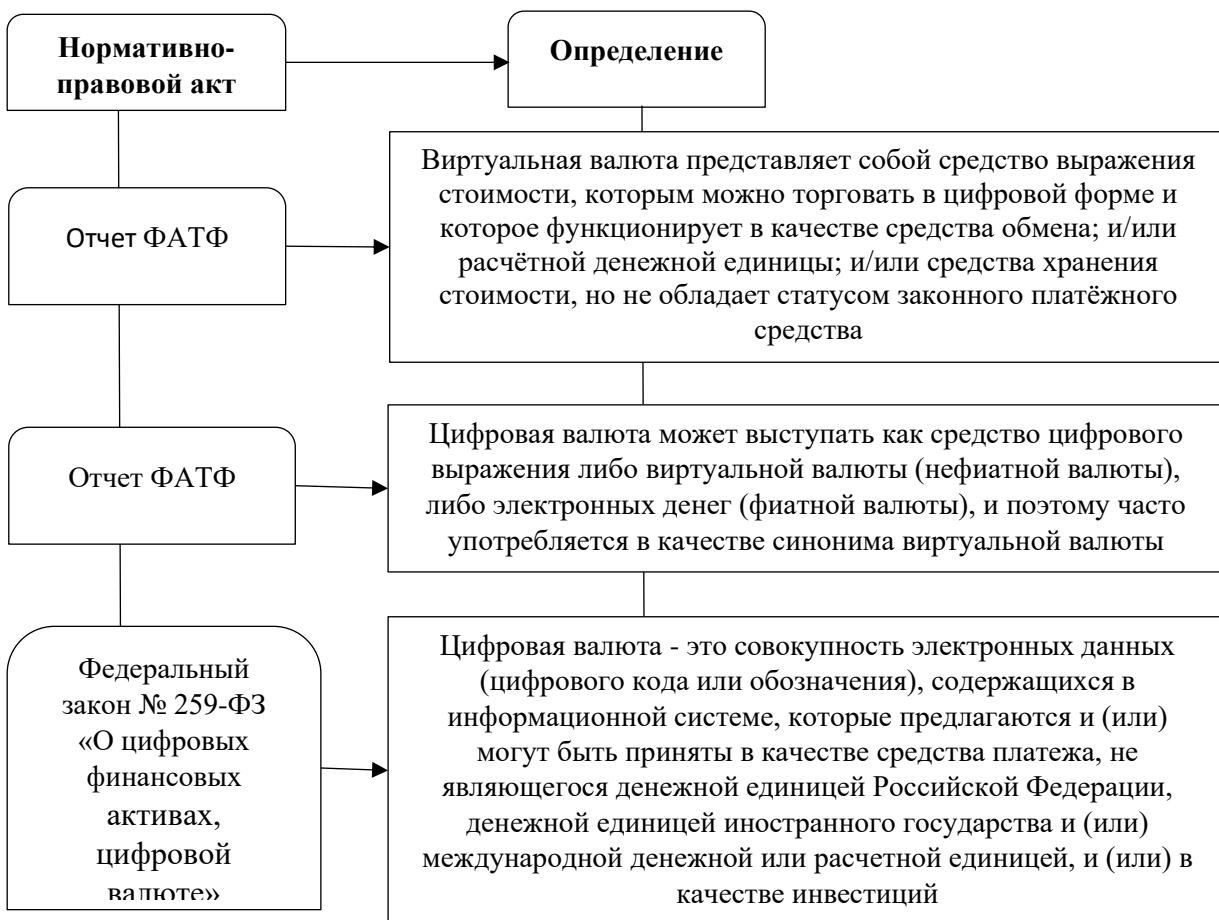


Рисунок 1 – понятие ВABВ

Источник: составлено автором на основе [5,7]

Стоит отметить, что Закон о цифровых финансовых активах и цифровой валюте, позволяет лишь трактовать криптовалюту как вариант цифровой валюты, но запрещает её использование в России для оплаты товаров и услуг, однако допускает использование в качестве объекта инвестирования.

Виртуальные валюты можно классифицировать по таким критериям, как конвертируемость валюты и организационно-технологические составляющие выпуска виртуальной валюты, но целесообразнее классифицировать виртуальные валюты по нескольким признакам: форме, конвертируемости и особенностям правового статуса (рисунок 2).



Рисунок 2 – Классификация виртуальных валют

Источник: составлено автором на основе [2]

Отмывание денежных средств основная составляющая любого преступления, связанного с виртуальными активами, и, в частности, с криптовалютами. Основная цель такого киберпреступления заключается в сокрытие источника средств и конвертирование криптовалюты в наличные деньги для её законного использования.

Сложившаяся международная практика свидетельствует о том, что риски использования криптовалют велики как для финансовой безопасности государства, так и для обеспечения безопасности от террористических действий. Анонимность и высокая скорость перемещения криптовалюты может быть «ширмой» для прикрытия операций по ОД/ФТ.

Для частных лиц наиболее распространенной формой киберпреступности являются мошенничества с покупками в Интернете, которые связаны с искажением информации о товаре, купленном онлайн.

Также популярно мошенничество, связанное с авансовыми платежами, когда жертвами вносятся авансовые платежи за инвестиции, которые в свою очередь не подкреплены криптовалютой.

Одновременно с мошенничеством в мире имеют популярность финансовые пирамиды, привлекающие средства в криптовалюту. В таблице 1 рассмотрим 3 самые крупные криптовалютные пирамиды.

Таблица 1 – Криптовалютные пирамиды

Наименование	Годы функционирования	Общая сумма убытков инвесторов
OneCoin	2014-2017	4 - 15 млрд. евро
BitConnect	2016-2018	3,5 млрд. долл. США
PlusToken	2018-2019	3 млрд. млрд. долл. США

Источник: составлено автором на основе [8]

Исходя из суммы убытков, представленных в таблице 1, мы можем предполагать, что граждане, вкладывая в криптовалюту, не учитывают риски мошенничества. Так, они не только решаются пассивного дохода, но и теряют свои инвестиции. Помимо мошенничества и потери своих вложений, граждане рискуют стать соучастниками преступлений, связанных с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Согласно данным Банка России, каждая вторая финансовая пирамида, выявленная в 2022 году, привлекала средства в криптовалюте.

Продолжился рост количества проектов, предлагающих инвестиции в криптовалюты и псевдокриптовалюты. В первом полугодии 2022 года более 56% финансовых пирамид (537 субъектов) привлекали средства в различных криптовалютах либо рекламировали вложения в криптовалютные активы.

Были по-прежнему популярны финансовые пирамиды в форме экономических игр. В первом полугодии выявлено 236 таких субъектов, это почти 25% от общего количества пирамид [7].

По данным департамента противодействия недобросовестным практикам, популярность криптовалюты продолжается, хотя стало явно меньше проектов для вложений в криптовалюты, но почти половина пирамид привлекают платежи именно в распространенных криптовалютах, таких как биткоин и Ethereum. Другие, наоборот, предлагают вложиться в малоизвестные монеты, чтобы потом был повод не возвращать деньги под предлогом того, что криптовалюта перестала существовать, или биржа, на которой она торговалась, обанкротилась.

Согласно публичному отчету Росфинмониторинга на тему Национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов за 2017-2018 гг. [4], риск использования виртуальных валют в схемах легализации преступных доходов входит в высокую группу риска. Сегодня существует положительная динамика использования виртуальных активов и

виртуальных валют в целях ОД/ФТ. Криптовалюты могут использоваться на различных этапах движения доходов от оборотов наркотиков, включая расчеты наркопотребителей за наркотики, легализацию полученного преступного дохода и распределение денежных средств между организаторами организованных преступных группировок, а также выплату вознаграждений закладчикам, наркокурьерам, работникам нарколабораторий. Анонимность расчетов с использованием криптовалют обеспечивает популярность данного способа при совершении преступлений и, кроме того, усложняет процесс расследования. Однако использование новых технологий взаимодействия позволяет упрощать работу подразделений финансовой разведки для расследования преступлений, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ, в частности с оборотом виртуальных активов и виртуальных валют.

Преступники с каждым годом усвершенствуют свои мошеннические схемы, в связи с чем каждое преступление с использованием виртуальных активов имеет свой механизм, который вырабатывается на основе действующих схем легализации доходов и обхода, имеющих закон. Механизм использования ВАВВ в целях ОД/ФТ также имеет свои особенности, связанные с классификационной единицей преступления.

Рассмотрим классификацию преступлений, связанных с обращением криптовалют на рисунке 3.

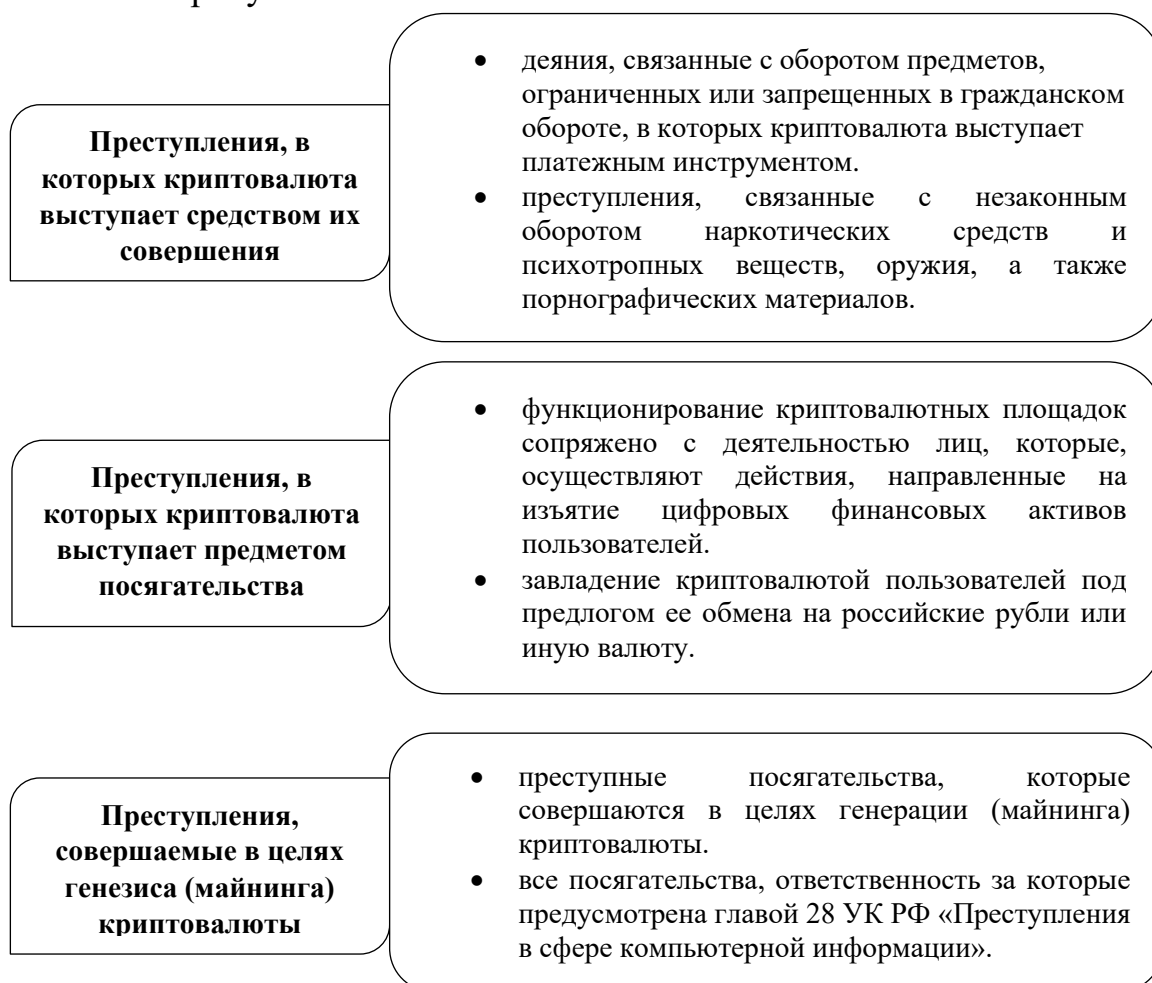


Рисунок 3 – Классификация криптопреступлений

Источник: составлено автором на основе [3]

Криптопреступления представляют новый этап борьбы с преступностью, так как криптовалюта используется не только в качестве инвестиций, но в целях ОД/ФТ/ФРОМУ.

В Российской Федерации ведется активная работа по разработке программ обучающих граждан финансовой грамотности и финансовой безопасности, также рассматривается вопрос о введении законодательной обязанности для субъектов финансового рынка оценивать риски до запуска новых продуктов и перед тем как начать деловую практику, оставляя способы такой оценки и меры по хеджированию рисков на их усмотрение, то есть планируется охватить все субъекты финансового рынка.

Несмотря на проводимую политику, за последние несколько лет оборот теневой торговли России в darknet, несмотря на снижение общего числа сделок, достиг исторического максимума по выручке, за 2021 год оборот превысил 2 млрд. долл. США [9].

В 2022 году популярность использования схем с цифровыми активами среди мошенников связана отчасти со снижением иностранных сервисов для платежей.

По данным центрального банка регулятор достаточно быстро определяет незаконные схемы, публикует сведения о них на официальном сайте центрального банка и передает информацию в правоохранительные органы, одновременно с этим интернет ресурсы блокируются [9].

Широкое распространение криптовалют создает значительные риски для российского финансового рынка. При отсутствии ограничений и дальнейшем росте объемов инвестирования в криптовалюты российскими гражданами, масштабном вовлечении в рынок банков и других финансовых организаций, риски, присущие этой деятельности, могут усиливаться и нести системные угрозы. Выделяются, такие угрозы в связи с распространением криптовалют в России, как угроза для благосостояния граждан; угроза для финансовой стабильности; угроза расширения нелегальной деятельности.

Согласно отчету Росфинмониторинга, МВД России и Росфинмониторингом в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) проводится типологическое исследование по установлению трансграничных схем наркорасчетов и легализации доходов, полученных от незаконного оборота наркотических средств с использованием электронных платежных систем и криптовалют [4]. Данные исследования позволяют обобщить имеющиеся данные правоохранительных органов и подразделений финансовой разведки государств – членов ЕАГ о способах криминальных расчетов такого рода и моделях правового регулирования электронной платежной сферы в различных странах.

Развитие юрисдикции блокчейн-индустрии, технологии которой используются для записи и последующего хранения больших объемов информации, играет важную роль во взаимодействии стран в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Базы данных блокчейн, как правило, не имеют единого центра, состоят из цепочек блоков транзакций, которые содержат информацию обо всех действиях с виртуальной валютой, включая номера и адреса кошельков адресатов и адресантов операций. Благодаря данной технологии обеспечивается высокая степень безопасности, так как применяется асимметричное шифрование, а система устойчива к хакерским атакам и сбоям, работа в ней прозрачна, так как операции невозможно проводить задним числом, о «фигурантах» сохраняется вся информация.

В России усовершенствуется нормативно-правовая база для снижения рисков, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма с использованием виртуальных валют. В тот же момент невозможно запретить полное использование криптовалют, так как, помимо риска использования криптовалют в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, у криптовалют имеется множество положительных аспектов [1]. Отметим, что одним из положительных аспектов использования виртуальных валют и виртуальных активов является скорость проведения платежей и отсутствие инфляции. Пользователя виртуальных валют также выделяют такие положительные аспекты, как низкая комиссия и отсутствие посредников при проведении платежей, что повышает уровень сохранности личных данных.

Таким образом, в Российской Федерации широко развиваются меры по ПОД/ФТ, связанного с использованием виртуальных активов (валют). Данная задача имеет специфический и сложный характер, так как происходит быстрое развитие различных виртуальных активов и виртуальных валют, а также методов их использования в целях ОД/ФТ. В связи с чем становится важным взаимодействие Российской Федерации с юрисдикциями других стран, выполнение всех требований и рекомендаций ФАТФ для достижения быстрого и действенного результата в мерах ПОД/ФТ.

Список литературы:

1. Замошникова В.П. Виртуальная валюта: риски ОД/ФТ и меры по их снижению в России // «Экономика и социум» №1(80) 2021 – Электронный ресурс. – Режим доступа: https://www.iupr.ru/_files/ugd/b06fdc_d55b59d020d94a78ac271416c13fb38f.pdf?index=true
2. Курьянова И.В., Абибуллаев М.С. Потенциальные риски использования виртуальных валют в современной платежной системе // Экономика строительства и природопользования. 2018. №2 (67). – Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/potentsialnye-riski-ispolzovaniya-virtualnyh-valyut-v-sovremennoy-platezhnoy-sisteme>

3. Русскевич Е.А., Малыгин И.И. Преступления связанные с обращением криптовалют: особенности квалификации // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2021. № 3. С. 106–125. – Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://www.hse.ru/data/2021/10/12/1465854965/Русскевич.pdf>

4. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018 гг. // Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу – Электронный ресурс. – Режим доступа: https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/оценка%20рисков%20од_5.pdf

5. Отчёт ФАТФ: виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ. // eurasiangroup.org – Электронный ресурс. – Режим доступа: https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FATF_2014.pdf

6. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке // Банк России – Электронный ресурс. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/inside/2022_1/

7. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) – Электронный ресурс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

8. Финансовые пирамиды в крипте: признаки и громкие случаи / // Moscow Digital School – Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://mosdigitals.ru/media/finansovye-piramidy-v-kripte-priznaki-i-gromkie-sluchai>

9. ЦБ: В 2022 году криптовалюту привлекала каждая вторая финансовая пирамида // РИА Новости – Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/crypto/news/63e4cac49a794719e524676f>