

## МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ВИРТУАЛЬНЫМИ ВАЛЮТАМИ, УСТАНОВЛЕННЫЕ В ПРАВОВЫХ АКТАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА И ГОСУДАРСТВ - ЧЛЕНОВ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА

**В. И. Глотов**

Федеральная служба по финансовому мониторингу,  
Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»,  
Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова,  
Москва, Россия

**И. Кржечковскис**

Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»,  
Москва, Россия

Изучая развитие международной криминогенной обстановки и динамику изменений стратегических приоритетов транснациональных преступных группировок, необходимо отметить, что преступления против финансовой системы были и остаются одними из самых высокоприбыльных преступных деяний, которые сосредотачивают значительные ресурсы. Особое беспокойство многих международных правоохранительных учреждений вызывает растущий интерес преступников к использованию не только относительно легко доступных услуг банковских и финансовых учреждений, но и достаточно быстрый рост их «квалификации», позволяющий эффективно использовать для совершения преступлений и для легализации средств, полученных в ходе преступных деяний, сложные компьютерные технологии, в том числе и продукты развивающегося в быстром темпе рынка криптоактивов или криптовалют. Отметим, что появление в недавнем прошлом на необъятных криптопросторах Интернета биткойна (первого представителя этого рынка) сразу вызвало беспокойство и негативную реакцию не только экспертов в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, но и представителей правоохранительных органов, работающих в области противодействия мошенничеству и преступлениям в сфере компьютерных технологий. Причем подобная негативная реакция была обусловлена одним простым фактором (который и являлся основным преимуществом биткойна) – возможностью приобретать и проводить операции, в том числе и международные, анонимно, а также относительно несложно обменивать биткойн на обычные денежные средства. К сожалению, реакция международных учреждений, отвечающих за противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, а также отвечающих за надзор деятельности банковского и финансового сектора, направленная на создание соответствующих контрмер, значительно запоздала, что позволило рынку криптовалют начать бурное развитие. Это в свою очередь вылилось в бурный рост похожих на биткойн криптоактивов и в колоссальный рост их стоимости, который привел к некоему подобию «золотой лихорадки» и всем связанным с ней негативным последствиям: банкротству незадачливых инвесторов, приобретению поддельных криптоактивов, масштабным хищениям на биржах криптовалют и т. д. Именно поэтому необходимость строгого регулирования данного рынка и включения его в международную систему противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма заставила ответственные международные организации предпринять ряд мер, снижающих риски и угрозы операций с биткойном и его аналогами. В статье представлен опыт Европейской комиссии и отдельных государств Европейского союза по оценке риска, по разработке и внедрению мер, направленных на противодействие использованию криптоактивов в преступной деятельности, а также на снижение уровня анонимности лиц, совершающих операции с имуществом данного вида.

*Ключевые слова:* наднациональная оценка рисков, отмывание денег, Европейская комиссия, директива Европейского парламента и Совета ЕС, риски, угроза, уязвимость, рекомендации по снижению рисков, методология наднациональной оценки рисков, отчет наднациональной оценки рисков, операторы обменных пунктов виртуальных валют, операторы депозитных кошельков виртуальных валют.

## MEASURES IDENTIFIED IN THE LEGAL ACTS OF THE EUROPEAN UNION AND MEMBER STATES OF THE EUROPEAN UNION FOR DECREASING THE RISKS OF MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING THROUGH OPERATIONS WITH VIRTUAL CURRENCIES

**Vladimir I. Glotov**

Federal Financial Monitoring Service,  
National Research Nuclear University MEPhI,  
Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

**Igoris Krzeckovskis**

National Research Nuclear University MEPhI, Moscow, Russia

In studying the development of the international crime situation and the dynamics of changes in the «strategic priorities» of transnational criminal groups, it should be noted that crimes against the financial system have been and remain among the most profitable criminal acts that generate significant resources. Of particular concern to many international law enforcement agencies was the growing interest of criminals in using not only the relative and easily accessible services of banking and financial institutions, but also a fairly rapid increase in their 'qualifications', allowing them to be effectively used for the commission of crimes and for the legalization of funds, obtained in the course of criminal acts, complex computer technologies, including products of the rapidly developing market of crypto assets or crypto. It should be noted that the development in the recent past on the vast «cryptoprostores» of the Internet of Bitcoins (the first representative of this market) immediately caused concern and negative reaction not only of experts in the field of investment in money-laundering and financing of terrorism, but also of representatives of law enforcement bodies working in the field of combating fraud and crimes in the field of complex technologies. And such a negative reaction was due to one simple factor (which was the main advantage of bitcoins) – the possibility to purchase and carry out operations, including international ones, anonymously, as well as it is relatively easy to exchange bitcoins for ordinary funds. Unfortunately, the response of the international institutions responsible for money-laundering and the financing of terrorism, as well as those responsible for the supervision of the banking and financial sector, aimed at creating appropriate countermeasures, was significantly late, which allowed the market of crypto to begin to develop rapidly. This in turn led to a rapid growth of bitcoin-like crypto assets and a huge increase in their value, which led to some semblance of the gold rush and all the negative consequences associated with it: the bank-rotation of unlucky investors, the acquisition of fake crypto assets, large-scale theft on the exchanges of crypto, etc. That was why the need for strict regulation of the market and its inclusion in the international system against money-laundering and financing of terrorism led responsible international organizations to take a number of measures to reduce the risks and threats of transactions with Bitcoins and its «fellow» organizations. This article presents the experience of the European Mission and individual States of the European Union in assessing risk, developing and implementing measures aimed at combating the use of crypto assets in criminal activities, as well as reducing the level of anonymity of persons engaged in transactions with this type of property.

*Keywords:* supranational risk assessment, money laundering, European Commission, directive of the EU Parliament and Council, risks, threat, vulnerability, recommendations on risk reduction, meta-degree of supranational risk assessment, report of supranational risk assessment, operators of exchange points of virtual currencies, operators of deposit wallets of virtual currencies.

Ответственные учреждения Европейского союза уже достаточно долгое время ведут активный анализ возможных рисков и уязвимостей использования операций и сделок с вирту-

альными валютами для проведения расчетов в различных преступных схемах, а также для легализации имущества и денежных средств, полученных преступным путем.

Впервые данный вопрос был поднят в ходе *наднациональной оценки риска* (ННОР) отмывания денег и финансирования терроризма, которую на основании требований Директивы 2015/849 от 20 мая 2015 г. Европейского парламента и Совета Европейского союза о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма (так называемой Четвертой Директивы ЕС по ПОД/ФТ) проводили эксперты Европейской комиссии. Хотя лица, осуществляющие операции с виртуальными активами, на момент проведения ННОР не были включены в список субъектов первичного финансового мониторинга ни в правовых актах Европейского союза, ни в рекомендациях ФАТФ (Международной группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег), представителям как правоохранительных учреждений, так и частных финансовых компаний уже были известны случаи использования операций с биткойнами и другими криптовалютами при проведении расчетов за наркотики.

Специалистам в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма были достаточно точно известны все уязвимости, которые эффективно использовал нерегулируемый и практически не контролируемый, но активно набирающий обороты рынок виртуальных валют. Это анонимность и существенные трудности для отслеживания и установления лиц, осуществляющих операции, оперативность обмена денежных средств и их перевода в криптовалюте между странами, существенный недостаток знаний и возможностей правоохранительных органов для установления фактического нахождения криптовалют и их ареста.

Исходя из актуальности вышеупомянутых проблем, разрабатывая *первый Рапорт Европейской комиссии, адресованный Европейскому парламенту и Совету Европейского союза, об оценке риска ОД/ФТ*, влияющего на внутренний рынок и международные отношения с целью выявления условий ис-

пользования поставщиков/продавцов услуг и продуктов для ОД/ФТ, который был утвержден 26 июня 2017 г. (далее – первый отчет ННОР – СОМ (2017) 340 final) [8], привлеченные к разработке данного документа эксперты постарались максимально детально проанализировать риски и уязвимости криптовалют.

Анализ проблематики рынка криптовалют и их использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма был сделан в ходе первого отчета ННОР на основании статистических данных на конец 2015 г. По информации, которой располагали оценщики, капитализация рынка криптовалют на тот момент составляла около 7 млрд евро. При этом признавалось, что существенный сегмент данного рынка – майнеры (лица, предоставляющие услуги по открытию и администрированию кошельков криптовалют, платформ по обмену), да и сами плательщики находятся за пределами государств – членов Европейского союза. Но при этом было установлено, что данный рынок растет очень быстрыми темпами. По данным, приведенным в первом Рапорте, только за один год (сравнивая данные последних трех месяцев 2014 и 2015 гг.) количество кошельков криптовалют в мире выросло с 7,4 млн до 13 млн. В данный период было также зафиксировано увеличение коммерческих структур, которые принимали биткойны в качестве средства платежа с 80 000 по 110 000 евро.

Оценивая уровень угроз и уязвимостей ОД/ФТ рынка криптовалют, эксперты Европейской комиссии провели анализ данных о возможном использовании криптовалют для совершения преступлений, полученных от правоохранительных и надзорных учреждений. Уровень угроз финансирования терроризма и отмывания денег был зафиксирован достаточно низким.

Хотя количество сообщений о возможном использовании криптовалют для целей финансирования терроризма возрастало и были известны случаи, когда члены террористических групп обменивались

инструкциями по их использованию (на момент подготовки первого Рапорта), от преступников требовался достаточный уровень знаний, а также использования дополнительных технологий, что при очевидных преимуществах биткойна снижало его ценность для использования террористами.

Количество уголовных дел по отмыванию денег, в которых были установлены факты использования криптовалют, было незначительное. Как и при анализе финансирования терроризма, было отмечено, что операции с криптовалютами требуют дополнительных ресурсов, чего нельзя сказать, например, об операциях с электронными деньгами. У правоохранительных учреждений также отсутствовала информация, свидетельствующая о значительных суммах денежных средств, которые могли быть легализованы с помощью криптовалют.

Когда оценщики предоставили отчет об уязвимостях системы ПОД/ФТ перед рынком криптовалют, ситуация представилась совсем иной. В области противодействия финансированию терроризма и отмыванию денег был выявлен значительный уровень уязвимости. Основными причинами стали:

- отсутствие правового регулирования и контроля рынка валют в Европейском союзе, а также требований к участникам данного рынка применять нормы ПОД/ФТ;

- анонимность операций, подразумевающая отсутствие каких-либо проблем при переводе средств без должной идентификации их владельца;

- беспрепятственный и практически мгновенный трансграничный перевод криптовалют в любую точку планеты, используя ресурсы Интернета и возможности ИТ-технологий;

- отсутствие централизованной системы перевода криптовалют;

- достаточно низкие возможности подразделений финансовой разведки и правоохранительных органов контролировать

операции в кошельках криптовалют либо своевременно пресекать подозрительные операции и сделки в данном секторе, а также осуществлять эффективное международное сотрудничество.

В качестве основной меры по снижению выявленной уязвимости Европейской комиссией было предложено немедленно разработать и представить на рассмотрение изменения в правовых актах в области ПОД/ФТ, на основании которых платформы по обмену криптовалют, а также лица, представляющие услуги по открытию и администрированию кошельков криптовалют, будут включены в список субъектов первичного финансового мониторинга и будут обязаны применять все необходимые меры ПОД/ФТ.

Выполняя данное требование и реализуя весь комплекс мер по снижению других угроз, уязвимостей противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, 30 мая 2018 г. Европейским парламентом и Советом Европейского союза была утверждена Директива 2018/843 по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (Пятая Директива ЕС по ПОД/ФТ) [2].

Положения Пятой Директивы, которая по своему правовому статусу является документом по изменению Четвертой Директивы ЕС по ПОД/ФТ, в первую очередь направлены:

- на ограничение анонимности при использовании виртуальных валют, усиление контроля деятельности лиц, представляющих услуги по открытию и управлению кошельками для хранения виртуальных валют, а также усиление контроля операций, проводимых с помощью так называемых предоплатных платежных карт;

- повышение прозрачности экономической и финансовой деятельности путем развития реестров конечных бенефициаров компаний, а также трастов и других юридических формирований;

- расширение критериев по оценке и включению в списки высокорискованных государств, а также улучшение правил

безопасности / снижения рисков, связанных с межстрановыми финансовыми операциями;

– установление требований к государствам – членам Европейского союза по созданию центральной базы данных реестров счетов или специальных систем, позволяющих осуществлять поиск информации об открытии счетов;

– улучшение сотрудничества учреждений, осуществляющих надзор за исполнением мер ПОД/ФТ, включая информационный обмен между ними.

Разрабатывая данный документ, специалисты уделили особое внимание проблеме контроля операций с виртуальными валютами. Было отмечено, что финансовая система Европейского союза может столкнуться с серьезными проблемами безопасности при использовании виртуальных валют. Ответственным за ПОД/ФТ учреждениям следует получить эффективные инструменты мониторинга и контроля операций с виртуальными валютами. Подразделения финансовой разведки должны иметь доступ к информации, позволяющей связать адрес криптовалюты с личностью ее владельца. Хотя виртуальные валюты часто могут быть использованы как средство расчета, но при этом они также применяются для других целей, например, для обмена и инвестирования. Цель Пятой Директивы – создать систему контроля всех операций с использованием виртуальных валют.

На основании требований Пятой Директивы в список субъектов первичного финансового мониторинга внесены лица, предоставляющие услуги по конвертации виртуальных валют, а также администрированию кошельков. При этом установлено, что администратором кошелька виртуальных валют является субъект, который предоставляет услуги, предназначенные для обеспечения от имени клиентов сохранности частных шифровальных ключей, а также администрирования, хранения и передачи виртуальных валют. Одновременно государства – члены ЕС должны

разработать и внедрить систему регистрации поставщиков указанных услуг.

Все лица, предоставляющие данные услуги, после внедрения требований Пятой Директивы в национальное законодательство обязываются применять меры ПОД/ФТ, указанные как в правовых актах ЕС, так и в требованиях ФАТФ, на которых и базировалась Четвертая Директива ЕС.

В текст Пятой Директивы, на основании которой государства – члены ЕС должны разработать и внедрить соответствующие внутренние правовые акты до 10 января 2020 г., включено определение виртуальной валюты – это цифровая форма актива, который не выпущен и не обеспечен центральным банком или государственным учреждением, не является в обязательном порядке связанным с установленной правовыми актами валютой и не имеет статуса валюты или денег, но при этом признается физическими или юридическими лицами в качестве расчетного инструмента и может передаваться, храниться или продаваться в электронном виде.

В целях разработки дополнительных мер контроля операций с криптовалютами был проведен дополнительный анализ угроз и уязвимостей виртуальных валют экспертами Европейской комиссии в ходе *второй ННОР ОД/ФТ*, Рапорт которой был утвержден 24 июля 2019 г. (второй отчет ННОР – СОМ (2019) 370 final) [6]. В выводах документа указано, что для финансовой системы Европейского союза риски финансирования терроризма и отмывания денег при использовании криптовалют являются существенными. Отмечено также, что определение виртуальных активов и лиц, предоставляющих услуги в сфере виртуальных активов, указанное в документах ФАТФ, шире, чем в Пятой Директиве ЕС по ПОД/ФТ.

По сравнению с выводами первого отчета ННОР был отмечен рост уровня угрозы, которую несут для системы ПОД/ФТ операции с криптовалютой. Установлено, что правоохранительные органы располагают данными об обмене значительных сумм

преступных активов на криптовалюту. Услуги по обмену и трансграничному переводу виртуальных валют предоставляются лицами без какой-либо регистрации, при этом наряду с биткойном на рынок вышли и стремительно набирают популярность другие виды криптовалют. Особое беспокойство правоохранительных органов вызывают возможности быстрого первичного выпуска криптовалют (ICO), а также проведения операций по обмену криптовалют с использованием государств, на территории которых ни плательщик, ни получатель физически в момент операции не находятся.

В ходе проведения оценки получены данные, свидетельствующие, что операции с криптовалютами используются террористическими группами. Также выросло количество расследований преступных деяний с использованием криптовалюты. Операции с криптовалютой использует широкий спектр международной организованной преступности, причем в качестве наиболее активных выделены киберпреступники и наркодилеры.

Рейтинг уязвимости перед рисками операций с криптовалютой остался на прежнем высоком уровне. Согласно выводам оценщиков, деятельность поставщиков всех видов услуг, связанных с криптовалютами, не попала под полный контроль правовых актов ЕС, в связи с чем была дана рекомендация гармонизовать требования ЕС в области ПОД/ФТ с рекомендациями ФАТФ. Хотя новые правовые акты ЕС частично решили данную проблему, применение их было начато только недавно. При этом операции с криптовалютами могут быть осуществлены с помощью легкодоступных технологий, обеспечивающих анонимность (Интернет, международные переводы).

В качестве одного из примеров по реализации требований ЕС в области применения мер ПОД/ФТ в области контроля за рынком криптовалют приведем опыт Литовской Республики, где соответствующие изменения национального законодатель-

ства в области ПОД/ФТ были утверждены парламентом (Сеймом) Литовской Республики) 3 декабря 2019 г. в виде изменений Закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма (далее – Закон ПОД/ФТ) [3].

Согласно данным изменениям в текст статьи 2 Закона ПОД/ФТ был включен ряд определений.

*Депозитный кошелек виртуальных валют* – сгенерированные открытым ключом адреса виртуальных валют, предназначенные для хранения и администрирования виртуальных валют, которые были доверены другими физическими или юридическими лицами (третьими лицами), но при этом находящиеся в их собственности.

*Оператор депозитных кошельков виртуальных валют* – зарегистрированное в Литовской Республике юридическое лицо либо зарегистрированный в Литовской Республике филиал юридического лица государства – члена Европейского союза или зарубежного государства, предоставляющие от имени клиентов услуги по управлению депозитными кошельками виртуальных валют.

*В список других (нефинансовых) субъектов первичного финансового мониторинга были включены:*

- операторы обменных пунктов виртуальных валют;
- операторы депозитных кошельков виртуальных валют.

*Первичное предложение виртуальной валюты (ICO)* – напрямую либо через посредника предоставленное предложение юридического лица, зарегистрированного в Литовской Республике, или зарегистрированного в Литовской Республике филиала юридического лица государства – члена Европейского союза или зарубежного государства о приобретении его виртуальной валюты за средства или другую виртуальную валюту в целях привлечения капитала или инвестиций.

*Открытый ключ* – состоящий из букв, чисел и (или) символов код, предназначенный для идентификации клиента и ге-

нерирования адреса виртуальной валюты клиента.

*Виртуальная валюта* – средство, имеющее цифровую стоимость, но не имеющее правового статуса валюты или денег, которое не выпускает и не гарантирует центральный банк или другое государственное учреждение и которое не является в обязательном порядке связанным с валютой, но которое физические или юридические лица признают в качестве средства обмена и которое может переводиться, храниться и продаваться с помощью электронных средств.

*Адрес виртуальной валюты* – адрес (счет), который генерируется открытым ключом в цепи блоков из букв, чисел и (или) символов, на основании которого цепь блоков предназначает виртуальную валюту владельцу или получателю.

*Оператор обменного пункта виртуальных валют* – зарегистрированное в Литовской Республике юридическое лицо либо филиал юридического лица государства – члена Европейского союза или зарубежного государства, предоставляющие за вознаграждение услуги по обмену, приобретению и (или) продаже виртуальной валюты.

В качестве основного надзорного органа для указанных субъектов первичного финансового мониторинга установлено подразделение финансовой разведки Литвы. На основании изменения *части 9 статьи 4 Закона ПОД/ФТ «Обязанности учреждений, ответственных за противодействие отмыванию денег и (или) финансированию терроризма»* установлено, что указания/правила по реализации мер ПОД/ФТ, предназначенные для операторов обменных пунктов виртуальных валют и операторов кошельков виртуальных валют, утверждает Служба расследования финансовых преступлений при МВД Литовской Республики (СРФП Литвы) после их согласования с Литовским банком и Министерством финансов Литовской Республики.

В целях обеспечения доступа к информации об операциях с виртуальными валютами на основании изменений *пункта 1*

*статьи 7 «Права, которыми обладает Служба расследования финансовых преступлений в ходе реализации мер по противодействию отмыванию денег и (или) финансированию терроризма»* СРФП Литвы дано право получать данные и документы о денежных операциях или операциях с виртуальной валютой и сделках, другую информацию, необходимую для осуществления функций и задач, установленных данным законом, не только от всех учреждений, ответственных за противодействие отмыванию денег и (или) финансированию терроризма, других государственных учреждений, финансовых учреждений, других субъектов первичного финансового мониторинга, но и *от лиц, представляющих первичное предложение виртуальной валюты (ICO)*.

Согласно дополнениям *части 1 статьи 9 «Установление личности клиента и бенефициара»*, субъекты первичного финансового мониторинга наряду с другими случаями обязались установить и проверить личность клиента и бенефициара перед проведением операций по обмену виртуальной валюты или сделок средствами виртуальной валюты, сумма которых равна либо превышает 1 000 евро, либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте, либо перед внесением в депозитный кошелек или снятием с него виртуальной валюты.

В целях установления случаев нескольких взаимосвязанных операций с виртуальной валютой была дополнена *часть 11 статьи 9*, согласно которой несколько операций с виртуальной валютой считаются взаимосвязанными, если клиент:

- в течение суток осуществляет несколько операций по обмену виртуальной валюты или несколько сделок с виртуальной валютой, сумма которых равна или превышает 1 000 евро, либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте, либо в течение суток осуществляет несколько операций по вносу в депозитный кошелек или снятию из него виртуальной валюты, сумма которых равна или превышает 1 000 евро или соответ-

ствующую сумму в иностранной или виртуальной валюте;

– в течение суток осуществляет несколько операций по приобретению виртуальной валюты у лица, предоставляющего первичное предложение виртуальной валюты (ICO), сумма которых равна или превышает 3 000 евро или соответствующую сумму в виртуальной валюте.

Были определены также меры, направленные на хранение информации субъектами первичного финансового мониторинга – участниками рынка виртуальных валют. Согласно дополнениям статьи 19 «Хранение информации» Закона ПОД/ФТ Литовской Республики, операторы обменных пунктов виртуальных валют и операторы депозитных кошельков виртуальных валют были обязаны вести специальный журнал регистрации денежных операций, осуществленных клиентами, а также хранить информацию, на основании которой будет возможно связать адрес виртуальной валюты с личностью владельца виртуальной валюты, 8 лет со дня окончания сделок или деловых отношений с клиентом.

На основании дополнений статьи 20 «Предоставление информации Службе расследования финансовых преступлений» Закона ПОД/ФТ операторы обменных пунктов виртуальных валют сообщают Службе расследования финансовых преступлений данные, подтверждающие личность клиента и информацию об осуществленных им операциях по обмену виртуальной валюты или о сделках с виртуальной валютой, если стоимость такой денежной операции или сделки равняется или превышает 15 000 евро либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте, при этом неважно, заключается ли сделка осуществляя одну или несколько взаимосвязанных денежных операций. Несколькими взаимосвязанными денежными операциями признаются осуществляемые в течение суток несколько операций по обмену виртуальной валюты или сделки со средствами виртуальной валюты, когда общая сумма средств операций или сделок

равняется или превышает 15 000 евро либо соответствующую ей сумму в иностранной или виртуальной валюте.

Реализуя требования в области регистрации лиц, предоставляющих услуги по обмену виртуальных валют и администрированию кошельков виртуальных валют, были внесены дополнения в текст статьи 25 Закона ПОД/ФТ «Требования к юридическим лицам и лицам, связанным с лицами, предоставляющими услуги трастов или услуги по обслуживанию компаний, а также с агентами по недвижимости», согласно которым юридическое лицо, которое начало осуществлять деятельность оператора по обмену виртуальных валют или оператора депозитных кошельков виртуальных валют либо прекратило такую деятельность, не позднее чем в течение 5 рабочих дней с начала или окончания деятельности обязано сообщить администратору реестра юридических лиц об осуществлении деятельности по предоставлению услуг оператора по обмену виртуальных валют или оператора депозитных кошельков виртуальных валют либо об окончании такой деятельности. Предоставляя данную информацию, оператор по обмену виртуальных валют или оператор депозитных кошельков виртуальных валют подтверждает, что он лично либо члены органов его управления или надзора и бенефициары ознакомились с правовыми актами, регламентирующими противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, и соответствуют их требованиям.

Требования в области ПОД/ФТ к лицам, предоставляющим первичное предложение виртуальной валюты (ICO), были включены в новую статью Закона ПОД/ФТ 25<sup>1</sup> «Требования к лицам, предоставляющим первичное предложение виртуальной валюты (ICO)». На основании этих требований данные лица обязаны:

– установить и проверить личность лица, приобретающего виртуальную валюту, и его бенефициара на основании порядка, установленного Законом

ПОД/ФТ, перед осуществлением одноразовых или нескольких взаимосвязанных денежных операций или операций с виртуальной валютой либо заключая сделки, сумма которых равна либо превышает 3 000 евро или соответствующую ей сумму в виртуальной валюте (стоимость виртуальной валюты устанавливается в момент осуществления операции или заключения сделки), при этом неважно, заключается ли сделка осуществляя одну или несколько взаимосвязанных денежных операций, а также применить все необходимые мероприятия по установлению источника имущества и средств, связанных с деловыми отношениями или сделкой;

– на основании требования Службы расследования финансовых преступлений предоставить запрашиваемую информацию в течение 7 рабочих дней с момента получения требования. Если в требовании Службы о предоставлении запрашиваемой информации мотивированно установлен более короткий срок предоставления информации, лица, предоставляющие первичное предложение виртуальной валюты (ICO), обязаны предоставить запрашиваемую информацию в течение срока предоставления информации, установленного в требовании;

– хранить 8 лет со дня окончания сделки с лицом, приобретающим виртуальную валюту, копии документов, подтверждающих личность лиц, указанных в части 2 данной статьи, данные личности бенефициара, записи передачи прямой трансляции изображения, другие данные, полученные в ходе идентификации личности лица, приобретающего виртуальную валюту, документы счетов и (или) договоров (оригиналы документов), данные и документы подтверждения денежной операции, операции с виртуальной валютой или сделки, а также другие имеющие законную силу документы и данные, связанные с осуществлением денежных операций, операций с виртуальной валютой или заключением сделки.

Лицам, предоставляющим первичное предложение виртуальной валюты (ICO), или их сотрудникам запрещается сообщать клиенту или другим лицам, что информация об осуществляемых клиентом денежных операциях или заключаемых сделках или любая другая информация предоставлены Службе расследования финансовых преступлений или другому надзорному учреждению.

Исходя из вышеизложенного необходимо отметить, что приведенный опыт Европейского союза в области развития и утверждения правовых актов, направленных на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, является интересным в первую очередь в силу того, что данные стандарты являются обязательными для всех государств – членов Европейского союза и должны быть внедрены в сроки, принятые в результате консенсуса, достигнутого как на уровне Совета Европейского союза (в деятельности которого принимают участие высокопоставленные представители всех государств Европейского союза), так и Европейского парламента (депутаты которого выбирались гражданами проживающих на территории государств). В связи с этим по примеру Литовской Республики меры противодействия использованию криптовалют в целях отмывания денег и финансирования терроризма должны были быть утверждены в правовых актах стран – членов ЕС до 10 января 2020 г., как и было предписано Пятой Директивой ЕС по ПОД/ФТ.

При этом, как было отмечено, в ходе развития соответствующего превентивного законодательства Литовской Республики были использованы не только стандарты Европейской комиссии, но и рекомендации ФАТФ, а также опыт государств, не являющихся членами Европейского союза, что позволило создать более комплексную систему противодействия использованию криптовалют в преступных целях.

Изучив приведенный в статье опыт по развитию новых механизмов системы противодействия отмыванию денег и финан-

сированию терроризма, можно сделать вывод, что только использование комплексного подхода при выявлении проблем, связанных с использованием криптовалют для отмывания денег и других преступлений, детальном изучении данной проблематики, реализуя меры по национальной оценке риска и угроз, подготовке и утверждении новых международных правовых актов в области противодействия денег и финансирования терроризма, а также строгое исполнение их положений на национальном уровне позволят успешно противостоять новым вызовам для мировой финансовой системы.

Такие международные организации, как ФАТФ и региональные организации, созданные по типу ФАТФ, а также Европейская комиссия, Управление по наркотикам и преступности ООН, Интерпол и другие, должны на постоянной основе и при активном взаимодействии с партнерами внедрять меры по дальнейшему изу-

чению развития данного феномена, а также согласно компетенции проводить меры по мониторингу соответствия внедрения международных правовых требований на национальном уровне.

Результаты данного мониторинга, которые помогут своевременно выявить и нейтрализовать возможные «тихие гавани» ОД/ФТ, созданные как на территории отдельных государств и юрисдикций, так и в киберпространстве, способны существенно усложнить использование организованной преступностью криптоактивов в своих противозаконных целях. Данную задачу придется осуществлять в сложных условиях, учитывая тот факт, что криптоактивы все чаще и активнее используются и внедряются в системе легальных экономических отношений и с каждым днем становятся доступнее для использования обычными гражданами в их повседневной деятельности.

#### Список литературы

1. Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза 2015/849 от 20 мая 2015 о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма [Электронный ресурс]. – URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849> (дата обращения: 25.12.2019).
2. Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза 2018/843 от 30 мая 2018 о предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег и финансирования терроризма [Электронный ресурс]. – URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843> (дата обращения: 25.12.2019).
3. Закон об изменении Закона Литовской Республики о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма № XIII-2584, принятый парламентом (Сеймом) Литовской Республики 3/12/2019 [Электронный ресурс]. – URL: <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/9564d1a21a5b11eaa4a5fa76770768ee?positionInSearchResults=1&searchModelUUID=542ac2c7-5a9a-4cf3-ba25-100b7df58b94> (дата обращения: 25.12.2019).
4. Кучеров И. И. Криптовалюта (идеи правовой идентификации и легитимации альтернативных платежных средств) : монография. – М. : АО «Центр ЮрИнфоР», 2018.
5. Международные стандарты по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и оружия массового уничтожения – Рекомендации ФАТФ (обновлены в июне 2019) [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf> (дата обращения: 25.12.2019).
6. Рабочий документ для персонала Европейской комиссии 2/2, сопровождающий Рапорт Европейской комиссии Европейскому парламенту и Совету об оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, негативно воздействующих на внутренний рынок и международную деятельность {COM(2019) 370 final} [Электронный ресурс]. –

URL: <file:///C:/Users/Expert/Desktop/HLA2021/Reports2019/Monthes/September/SNRAeuII/WorkingPaperSNRAII2019.pdf> (дата обращения: 25.12.2019).

7. Рапорт Европейской комиссии Европейскому парламенту и Совету об оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, негативно воздействующих на внутренний рынок и международную деятельность {SWD(2019) 650 final} [Электронный ресурс]. - URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52017SC0241> (дата обращения: 25.12.2019).

8. Рапорт Европейской комиссии Европейскому парламенту и Совету об оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма, негативно воздействующих на внутренний рынок и международную деятельность COM/2017/0340 final [Электронный ресурс]. - URL: <https://publications.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/ce3cb15d-5a5a-11e7-954d-01aa75ed71a1> (дата обращения: 25.12.2019).

### References

1. Direktiva Evropeyskogo parlamenta i Soveta Evropeyskogo soyuza 2015/849 ot 20 maya 2015 o predotvrashchenii ispolzovaniya finansovoy sistemy v tselyakh otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma [Directive 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] [E-resource]. Available at: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L0849> (accessed 25.12.2019).

2. Direktiva Evropeyskogo parlamenta i Soveta Evropeyskogo soyuza 2018/843 ot 30 maya 2018 o predotvrashchenii ispolzovaniya finansovoy sistemy v tselyakh otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma [Directive 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing] [E-resource]. Available at: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843> (accessed 25.12.2019).

3. Zakon ob izmenenii Zakona Litovskoy Respubliki o protivodeystvii otmyvaniyu deneg i finansirovaniyu terrorizma № XIII-2584, prinyaty Parlamentom (Seymom) Litovskoy Respubliki 3/12/2019 [The Law about changing the Law of the Lithuanian Republic concerning Measures against Money-Laundering and Terrorism Financing N XII-2584 adopted by the Parliament (Sejm) of the Lithuanian Republic 3/12/2019] [E-resource]. Available at: <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/9564d1a21a5b11eaa4a5fa76770768ee?PositionInSearchResults=1&searchModelUUID=542ac2c7-5a9a-4cf3-ba25-100b7df58b94> (accessed 25.12.2019).

4. Kucherov I. I. Kriptovalyuta (idei pravovoy identifikatsii i legitimatsii al-ternativnykh platezhnykh sredstv), monografiya [Virtual currency (Ideas of legal identification and legitimatization of alternative payment measures), monograph]. Moscow, «Centre JurInfoP», 2018. (In Russ.).

5. Mezhdunarodnye standarty po borbe s otmyvaniem deneg i finansirovaniem terrorizma i oruzhiya massovogo unichtozheniya - Rekomendatsii FATF (obnovleny v iyune 2019) [International Standards on combating money laundering and the financing of terrorism and proliferation - FATF Recommendations (updated June 2019)] [E-resource]. Available at: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF%20Recommendations%202012.pdf> (accessed 25.12.2019).

6. Rabochiy dokument dlya personala Evropeyskoy komissii 2/2, soprovozhdayushchiy Raport Evropeyskoy komissii Evropeyskomu parlamentu i Sovetu ob otsenke riskov otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma, negativno vozdeystvuyushchikh na vnutrenniy rynok i mezhdunarodnuyu deyatelnost {COM(2019) 370 final} [COMMISSION STAFF WORKING DOCUMENT Accompanying the document REPORT FROM THE

COMMISSION TO THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities {COM (2019) 370 final}. [E-resource]. Available at: <file:///C:/Users/Expert/Desktop/HLA2021/Reports2019/Monthes/September/SNRAeuII/WorkingPaperSNRAII2019.pdf> (accessed 25.12.2019).

7. Raport Europeyskoy komissii Evropeyskomu parlamentu i Sovetu ob otsenke riskov otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma, negativno vozdeystvuyushchikh na vnutrenniy rynek i mezhdunarodnuyu deyatelnost {SWD(2019) 650 final} [REPORT FROM THE COMMISSION TO THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities {SWD (2019) 650 final}] [E-resource]. Available at: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A52017SC0241> (accessed 25.12.2019).

8. Raport Europeyskoy komissii Evropeyskomu parlamentu i Sovetu ob otsenke riskov otmyvaniya deneg i finansirovaniya terrorizma, negativno vozdeystvuyushchikh na vnutrenniy rynek i mezhdunarodnuyu deyatelnost {COM/2017/0340 final} [REPORT FROM THE COMMISSION TO THE EUROPEAN PARLIAMENT AND THE COUNCIL on the assessment of the risks of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities {COM/2017/0340 final}] [E-resource]. Available at: <https://publications.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/ce3cb15d-5a5a-11e7-954d-01aa75ed71a1> (accessed 25.12.2019).

#### **Сведения об авторах**

##### **Владимир Иванович Готов**

кандидат экономических наук,  
профессор, заместитель директора  
Росфинмониторинга;  
директор института финансово-экономической  
безопасности НИЯУ МИФИ;  
заведующий базовой кафедрой  
финансовой и экономической безопасности  
РЭУ им. Г. В. Плеханова.  
Адрес: Федеральная служба по финансовому  
мониторингу, 107450, Москва,  
Мясницкая ул., д. 39, стр. 1;  
ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский  
ядерный университет «МИФИ», 115409,  
Москва, Каширское шоссе, д. 31;  
ФГБОУ ВО «Российский экономический  
университет имени Г. В. Плеханова», 117997,  
Москва, Стремянный пер., д. 36.  
E-mail: [Glotov.VI@rea.ru](mailto:Glotov.VI@rea.ru)

##### **Игорис Кржечковскис**

доцент кафедры № 75  
«Финансовый мониторинг» НИЯУ МИФИ.  
Адрес: ФГАОУ ВО «Национальный  
исследовательский ядерный университет  
«МИФИ», 115409, Москва,  
Каширское шоссе, д. 31.  
E-mail: [igoriskrz@gmail.com](mailto:igoriskrz@gmail.com)

#### **Information about the authors**

##### **Vladimir I. Glotov**

PhD, Professor, Deputy Director  
of the Rosfinmonitoring;  
Director of the Institute of Financial  
and Economic Safety of the MEPhI;  
the Head of the Basic Department  
for Financial and Economic Security  
of the PRUE.  
Address: Federal Service for Financial  
Monitoring, 1 building, 39 Myasnitskaya Str.,  
Moscow, 107450, Russian Federation;  
National Research Nuclear University MEPhI  
(Moscow Engineering Physics Institute),  
31 Kashirskoe shosse, Moscow, 115409,  
Russian Federation;  
Plekhanov Russian University  
of Economics, 36 Stremyanny Lane,  
Moscow, 117997, Russian Federation.  
E -mail: [Glotov.VI@rea.ru](mailto:Glotov.VI@rea.ru)

##### **Igoris Krzeckovskis**

Assistant Professor of the Department N 75  
“Financial monitoring” of the MEPhI.  
Address: National Research Nuclear University  
MEPhI (Moscow Engineering Physics Institute),  
31 Kashirskoe shosse, Moscow, 115409,  
Russian Federation.  
E -mail: [igoriskrz@gmail.com](mailto:igoriskrz@gmail.com)