

УДК 336.012.23(045)

Разработка единого подхода к обеспечению правового регулирования криптоактивов в России как способ снижения рисков в сфере ПОД/ФТ

Дыбина Ирина Валерьевна, Судакова Виталия Александровна,

студенты факультета анализа рисков и экономической безопасности им. проф. В.К. Сенчагова,
Финансовый университет, Москва, Россия
IVDybina@fa.ru

Аннотация. Статья посвящена вопросу необходимости своевременного внедрения единого подхода к регулированию криптоактивов на национальном уровне для снижения риска теневизации этого направления деятельности экономических субъектов. Новые технологии активно внедряются в экономическую жизнь как в нашей стране, так и за рубежом, но вопросы юридической защиты на 2019 г. все еще остаются нерешенными при том факте, что первая криптовалюта была создана в 2009 г., а активное обращение было намечено еще 2014 г. Установление правового статуса криптовалюты позволит не только обеспечить правовую защиту участникам рынка, но и повысить доверие инвесторов к новому финансовому инструменту и деловую активность в данном секторе экономики. Методологической основой исследования данной статьи являются научные и публицистические труды зарубежных и отечественных исследователей, посвященные вопросам появления цифровых валют, развития данной сферы и способов ее регулирования, анализа результатов введенных норм и деятельности регулирующих органов и опыт различных стран. В качестве информационной базы использованы материалы Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег [от англ. The Financial Action Task Force (FATF)], исследования WorldCore, аналитические отчеты банка Morgan Stanley.

Ключевые слова: криптоактивы; виртуальные активы; цифровые финансовые активы; регулирование; провайдер; ICO; отмывание денег; ФАТФ

Developing a Single Approach to Ensuring Legal Regulation of Crypto-Assets in Russia as a Way to Reduce Risks in the Field of AML/CFT

Dybina Irina Valer'evna, Sudakova Vitaliya Aleksandrovna,

2nd-year students,

V.K. Senchagov Faculty of Risk Analysis and Economic Security,
Financial University, Moscow, Russia

Abstract. The article is devoted to the need for the timely implementation of a unified approach to the regulation of crypto-active assets at the national level to reduce the risk of shadowing this area of activity of economic entities. New technologies were actively introduced into economic life both in our country and

Научный руководитель: **Лебедев И.А.**, кандидат экономических наук, заведующий кафедрой «Анализ рисков и экономическая безопасность», Финансовый университет, Москва, Россия.

abroad, but legal protection issues for 2019 are still unresolved, given the fact that the first cryptocurrency was created in 2009, and active circulation was planned for another in 2014. Establishing the legal status of cryptocurrency will not only provide legal protection for market participants but also increase investor confidence in the new financial instrument and business activity in this sector of the economy.

The methodological basis of this article is the scientific and journalistic works of foreign and domestic researchers on the emergence of digital currencies, the sphere's development and methods of its regulation, the analysis of the results of the introduced norms and the experience of various countries. The information base used materials from the Financial Action Task Force (FATF), the WorldCore research reports by Morgan Stanley.

Keywords: *crypto assets; virtual assets; digital financial assets; regulation; provider; ICO; money laundering; FATF*

В статье рассматривается проблема нерешенности вопроса юридической защиты, отсутствия должного нормативного регулирования выпуска, обращения и использования криптоактивов. Актуальность этой проблемы обусловлена популярностью использования криптовалюты среди населения России и отсутствием правовых границ этого явления, а также появлением риска теневизации данного направления экономики. Авторами обоснована возможность снижения риска ПОД/ФТ, иной преступной деятельности в криптоиндустрии путем разработки и применения норм права в сфере обращения криптоактивов. Принята гипотеза о том, что определение рамок действия провайдеров криптоактивов, введение базовых требований к организациям — эмитентам цифровых токенов, физическим лицам (участникам отношений с криптовалютой), обозначение правового статуса криптоактива, идентификация и ведение реестров участников рынка приведут к легализации предпринимательской, пресечению незаконной деятельности, притоку средств в бюджет страны в виде налогов от деятельности и положительно повлияет на развитие экономики и обеспечение экономической безопасности страны. Поэтому в настоящей статье основное внимание уделяется существующим рекомендациям группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, анализу проектов отечественных законов по цифровым активам, программным разработкам по пресечению противоправной деятельности с криптовалютой. В статье делается вывод о том, что необходимость введения правового регулирования в данной сфере очевидна, но тем не менее с появления криптовалюты в 2009 г. и до сегодняшнего дня в РФ не появилось четких

правовых норм, регламентирующих данную отрасль. Многие страны уже опередили Россию по разработке управления данным сектором и его реализации. Означает ли это стагнацию направления и скажется ли пагубно на развитии отечественной экономики в будущем?

На данный момент группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег активно занимается проблемой разработки единых стандартов и методики снижения рисков на рынке виртуальных активов с целью внедрения единого подхода к предупреждению финансовых преступлений и финансирования преступной деятельности во всем мире.

Рынками виртуальных активов в первую очередь называют рынки инструментов, не обеспеченных реальными активами. В соответствии с определением, данным в рекомендациях ФАТФ, виртуальный актив трактуется как «цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей платежа или инвестиций» [1]. Виртуальные активы не включают цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, которые уже покрыты где-либо в Рекомендациях ФАТФ. Например, виртуальная валюта отличается от фиатной валюты и от электронных денег. Каждое государство имеет свою фиатную валюту: евро, доллары, рубли и т.д. Они не обеспечиваются резервами и не имеют внутренней стоимости, но правительство признает их законным средством платежа (в отличие от криптовалюты). А цифровым выражением фиатных валют, соответственно, будут являться электронные деньги, которые используются для электронного перевода стоимости, выраженной в фиатной валюте, и обладают

статусом законного платежного средства и не являются виртуальным активом¹.

Провайдером услуг в сфере виртуальных активов, в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, считается любое физическое или юридическое лицо, которое не покрыто в Рекомендациях ФАТФ, в сфере обращения криптовалюты самыми известными провайдерами считаются Binance, Hitbtc, Exmo, Yobit, HitBTC и другие, осуществляющие такие операции, как:

1. Обмен между виртуальными активами и фиатными валютами.
2. Обмен между одной или более формами виртуальных активов.
3. Перевод виртуальных активов (осуществление операции от имени физического или юридического лица, которое перемещает виртуальный актив с одного счета на другой).
4. Хранение (администрирование) виртуальных активов или инструментов, позволяющих осуществлять контроль над виртуальными активами.
5. Участие и предоставление финансовых услуг, связанных с предложением выпускающего лица и/или продажей виртуального актива.

19 октября 2018 г. ФАТФ опубликовала документ, в котором говорится о «срочной необходимости принятия всеми странами скоординированных действий, направленных на предотвращение использования виртуальных активов в преступных и террористических целях». В рамках поэтапного подхода ФАТФ подготовит обновленные стандарты, основанные на оценке рисков. Стандарты предназначены для регулирования провайдеров, предоставляющих связанные с виртуальными активами услуги, и будут включать надзор за ними и мониторинг. Также будут представлены методологические принципы для оперативных и правоохранительных ведомств по идентификации и расследованию противоправной деятельности с использованием виртуальных активов².

¹ Руководство ФАТФ Виртуальные валюты (2015 г.). Официальный сайт Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег. URL: http://fedsfm.ru/content/files/documents/ФАТФ/gov_virtualnye_valyuty.pdf (дата обращения: 20.12.2018).

² Информация о контрагенте № 1770823463318000008. Официальный сайт госзакупок. URL: <http://zakupki.gov.ru/epz/contract/contractCard/event-journal.html?reestrNumber=1770823463318000008> (дата обращения: 06.02.2019).

Участники ФАТФ должны будут изменить законодательство и ввести лицензирование, регистрацию или учет обменников криптоактивов, площадок ICO и администраторов криптокошельков, а также следить за их деятельностью и соблюдением стандартов для борьбы с отмыванием денег. По его словам, исходя из рекомендаций ФАТФ, криптовалюты могут «цифровым образом обращаться или переводиться, использоваться для платежей и инвестиций». При этом виртуальными активами не могут являться обычные и безналичные деньги, ценные бумаги и другие финансовые активы в цифровой форме. ФАТФ также определила, что к регулируемым видам деятельности относятся: обмен виртуальных активов на традиционные валюты и наоборот, а также перевод, хранение и размещение виртуальных активов³.

Развитие криптовалютной индустрии за границей идет более быстрым темпом [2]. В апреле 2018 г. аналитики банка Morgan Stanley оценили объем торгов криптовалютных бирж. Согласно исследованию⁴ лидером списка стала Мальта с дневным объемом торгов в 1,2 млрд долл. США, далее Белиз — 700 млн долл. США, Сейшелы — 700 млн долл. США. Россия занимает 13-е место в рейтинге с объемом торгов около 50 млн долл. США. Как можно заметить, страны с льготным налогообложением (Белиз, Мальта, Сейшелы) и страны с развитым финансовым рынком, защищенным национальным законодательством (Южная Корея, США, Гонконг), занимают ведущие позиции в рейтинге. Несмотря на то что Россия отстает от мировых лидеров данной индустрии, оборот такого размера необходимо регулировать.

В июле 2018 г. аналитики компании Worldcore сравнили недельный (14.07.2018–21.07.2018) внебиржевой объем торгов по разным странам через внебиржевую сеть криптовалютного обмена localbitcoins. Согласно рейтингу Worldcore⁵, лидером является Россия с внебиржевым обменом выше, чем в 2000 BTC, в США оборот составляет

³ Итоги совместного пленарного заседания ФАТФ и МЕНАФАТФ, 27–29 июня 2018 г. URL: <https://eurasiangroup.org/ru/outcomes-fatf-menafatf-joint-plenary-27-29-june-2018> (дата обращения: 21.01.2019).

⁴ Morgan Stanley Bitcoin: a new technology and a controversial asset. Официальный сайт Morgan Stanley Bank. URL: <https://fa.morganstanley.com/thempzgroup/mediahandler/media/122866/Bitcoin.pdf> (дата обращения: 26.01.2019).

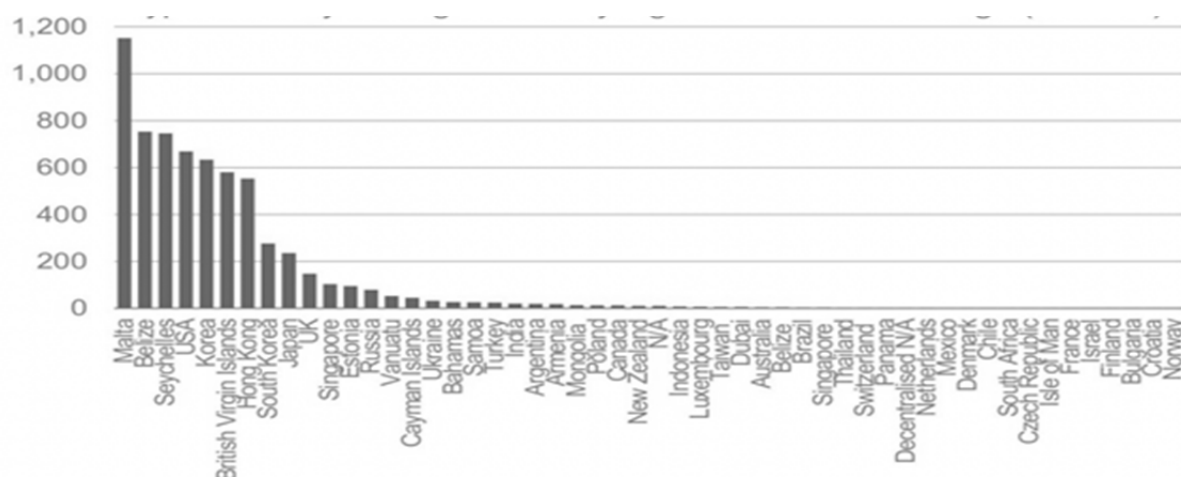


Рис. 1. Анализ недельного внебиржевого объема торгов localbitcoins (USDmn)

Источник: Worldcore: Внебиржевой оборот криптоактивов. URL: <https://worldcore.eu/blog/category/analytics/> (дата обращения: 11.01.2019).

примерно 1000 биткоинов в неделю. В Китае и Нигерии внебиржевой объем торгов составил около 600 биткоинов в неделю, далее в рейтинге следуют Венесуэла, Великобритания и страны Еврозоны.

Таким образом, можно заметить, что внебиржевой обмен происходит чаще в странах без правового регулирования в сфере криптоактивов и с неразвитой системой безналичного обмена криптоактивов на фиатные деньги через платежные системы и банки.

Количество криптобирж в странах со льготным налоговым режимом, защищенным законодательством, будет увеличиваться. По прогнозам Worldcore⁵, внебиржевой обмен будет сокращаться вследствие упрощения оборота криптоактивов через платежные системы и организацией криптогейтов с Mastercard и Visa.

Несмотря на продолжающийся спад курса криптовалют, снижение капитализации рынка почти в 7 раз с 830 млрд долл. США января 2018 до 120 млрд долл. США декабря 2018⁵, инфраструктура платежей, осуществляемых с помощью виртуальной валюты, продолжает развиваться. В начале 2019 г. издательство Lifewire опубликовало перечень из 15 компаний, которые принимают к оплате криптовалюту, среди них: онлайн-ритейлер Overstock.com, позволяющий покупать за криптовалюту все от технических средств до

разного рода услуг, корпорация Microsoft, платформа Shopify и другие. Сейчас в 76 странах мира работают 4188 криптовалютных банкоматов⁶ и их число растёт.

Согласно отчету Gemalto⁷ применение блокчейн-технологий в сервисах интернета вещей возросло за предыдущий год с 9 до 19%. Но о массовом внедрении технологии говорить пока рано: многие стартапы после спада бума 2017 г. прекращают свою работу, а крупный бизнес, имея в своих руках немалые ресурсы, предпочитает внедрять новые технологии постепенно, индикатор доверия в данном случае — растущее число патентов компаний на блокчейн-приложения, интегрирование сервисов, позволяющих использовать криптовалюту. Банк ВТБ получил патент на создание для неограниченного числа участников мультиэмитентных расчетных и платежных систем на блокчейне, Samsung выпускает смартфон со встроенным Бит кошельком. Согласно рейтингу компании iPR Daily специализирующейся на интеллектуальной собственности, 1-е место по числу зарегистрированных патентов занимает компания Alibaba Group, специализирующаяся на интернет-торговле, имея 90 патентов, далее

⁶ Криптовалюты выходят на улицы. Газета Коммерсантъ. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3859162> (дата обращения: 11.02.2019).

⁷ Gemalto survey analysis report connected living: the voice of consumer. What do they expect their IoT experience to be in 2030. Официальный сайт Gemalto. URL: <https://www.gemalto.com/brochures-site/download-site/Documents/iot-connected-living-2030.pdf> (дата обращения: 11.02.2019).

⁵ Общая капитализация рынка криптовалют 28.04.13–11.04.19. Официальный сайт Coinmarketcap. URL: <https://coinmarketcap.com/charts/> (дата обращения: 11.04.2019).

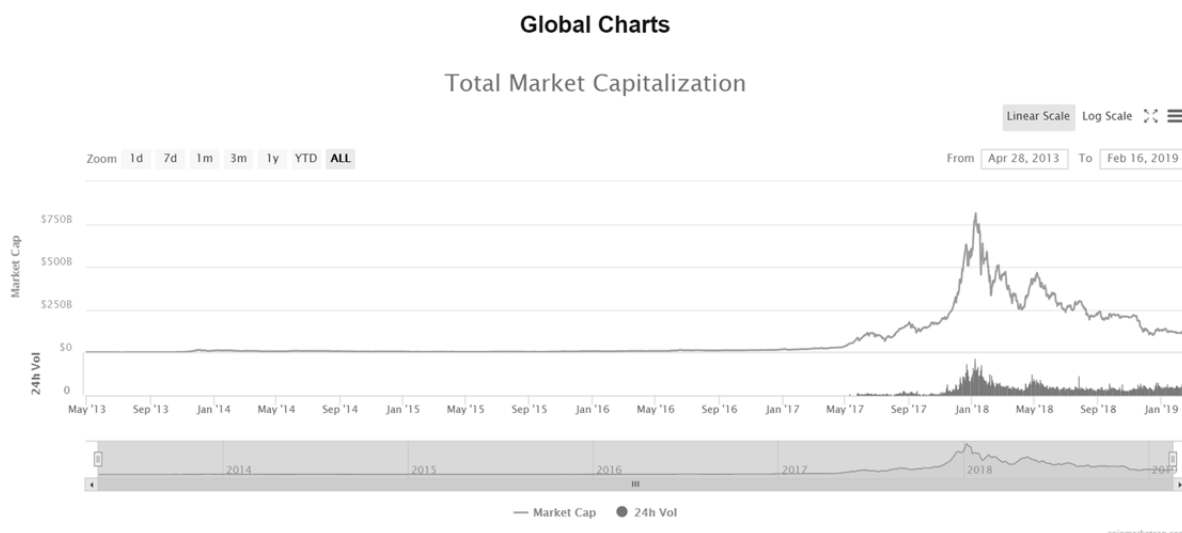


Рис. 2. Общая капитализация рынка криптовалют, 28.04.2013–11.04.2019

Источник: URL: <https://coinmarketcap.com/charts/>.

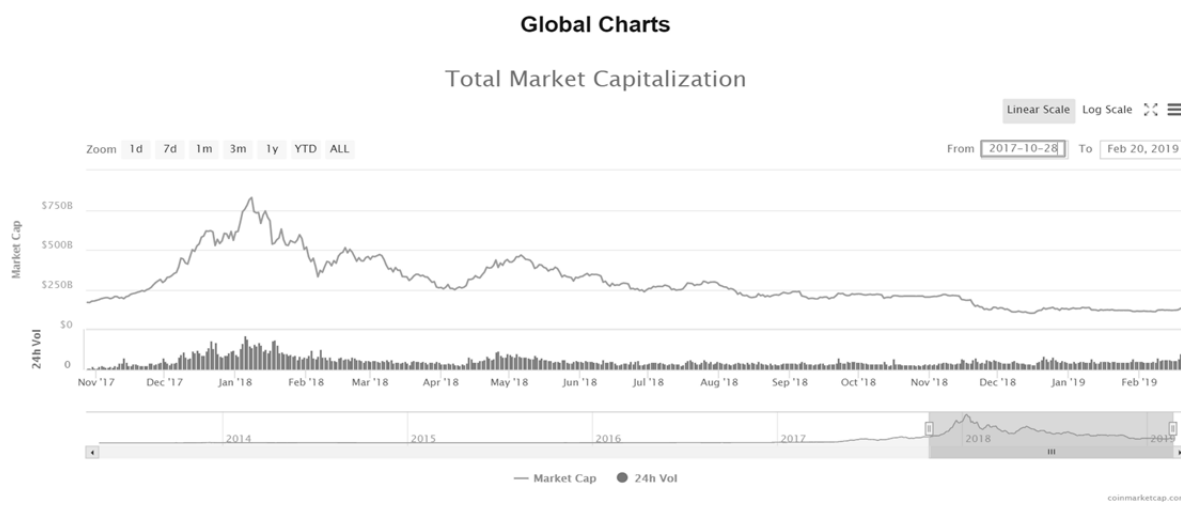


Рис. 3. Общая капитализация рынка криптовалют, 28.10.2018–20.02.2019

Источник: URL: <https://coinmarketcap.com/charts/>.

IBM — 89 патентов, Mastercard — 80. А Народный банк Китая является 5-м в списке, имея 44 патентных заявки⁸.

Как мы видим, распространение виртуальных валют во всех отраслях неизбежно. В одних странах внедрение и развитие идет более быстрыми темпами, другие еще не задумываются. Но очевидно, что в настоящий момент инновация разносится по всем крупным развивающимся хозяйствующим субъектам и необходимость во внедрении правового регулирования проявляется

все сильнее. Оплата через криптобанки и криптокошельки остается востребованной ввиду слабого регулирования, наличия возможности ведения преступной деятельности [3].

Что касается **развития правового законодательства на национальном уровне Российской Федерации**, несмотря на появление в 2009 г., только в 2016 начали собирать мировые форумы, конференции и только в марте 2017 премьер-министр Дмитрий Медведев назначил министров связи и экономического развития ответственными за проект «Цифровая экономика». Глава правительства поставил цель изучить возможности использования цифровых технологий в сферах управления и экономики. Проект стал частью

⁸ Рейтинг патентных предприятий Global Blockchain за 2018 год (TOP100). Китайская сеть Iprdaily: URL: http://www.iprdaily.cn/news_19746.html (дата обращения: 18.12.2018).

государственного плана на 2017–2025 гг., на его разработку выделили 3 млрд руб.⁹

В настоящее время Государственной Думой Российской Федерации в третьем чтении принят **проект федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации»** (№ 424632–7)¹⁰. Принятые поправки можно оценить как нейтральные для криптоиндустрии сегодня. Конечно, введение в ГК РФ понятия цифровых прав, закрепление их как имущественные позволит создать единый оборот токенов на российском рынке криптовалют, а закрепление нового способа совершения сделок в письменной форме с помощью технических средств – совершать сделки с использованием технологии блокчейн. Но стоит отметить, что законопроекты, направленные на регулирование цифровых финансовых активов, подходят ко второму, третьему чтению без основополагающих положений либо с измененными и неполными определениями. Так, исключение из данного законопроекта «цифровых денег» приведет к невозможности полноценной реализации заложенного в ГК инструмента смарт-контрактов, развития рынка криптоиндустрии в целом.

В связи с тем, что нормы ГК носят общий характер, многое будет зависеть от формулировок специального **закона «О цифровых финансовых активах»**. Криптовалюта и токен определяются как имущество, что дает определенную правовую защиту в юридических спорах. Особо подчеркивается, что **ЦФА не являются законным средством платежа на территории РФ**.

Ко второму чтению закон подошел без четкого определения криптовалюты, а майнинг превратился в «способ привлечения капитала». В прошлой версии этого документа майнинг описывался как способ добычи криптовалют, а сами криптовалюты были отнесены к одному из видов цифровых активов.

В тексте законопроекта говорится, что разрабатывать собственные токены и проводить

ICO в России смогут только юридические лица и индивидуальные предприниматели. Размещение цифровых финансовых активов будет проходить на специализированных площадках, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, занесенного в реестр Центрального банка. Эти площадки будут идентифицировать клиентов и вести их учет. Обменивать токены на другую криптовалюту или рубли можно только через специальные биржи – «операторов обмена цифровых финансовых активов». Таким оператором может стать только юрлицо, зарегистрированное в России и соблюдающее Федеральные законы № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или № 325-ФЗ «Об организованных торгах». Для контроля операторов криптовалют эффективнее вводить **лицензирование деятельности**, чем, например, ведение реестра таких игроков.

Биржи смогут открывать кошельки только после проведения идентификации пользователей в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Порядок открытия и ведения счетов должен будет установить Центробанк. Кроме того, придется указывать предельную сумму для их приобретения неквалифицированными инвесторами, она составит 50 тыс. руб., а также информировать об уровне потенциального риска.

При установлении порога операций, с которого начнется контроль, логично придерживаться уже сложившейся практики. То есть в Росфинмониторинг нужно сообщать о транзакциях на сумму свыше 600 тыс. в рублевом эквиваленте, а операции на сумму до 15 тыс. руб. могут быть анонимными. Если сделать порог ниже, это обременит участников рынка, усилит развитие теневого сектора криптовалют.

Законопроект был принят Госдумой в первом чтении в мае 2018 г. Участники рынка спорят о новой редакции. Критику, в частности, вызывает нерешенная в документе проблема легализации криптовалют в РФ. Государство стремится снизить риски, связанные с криптовалютами, поэтому ограничивает крипторынок довольно узкими рамками. Перевод и открытие криптовалютного бизнеса и блокчейн-проектов в России остается пока невозможным.

⁹ Распоряжение Правительства от 29.03.2018 № 528-р. URL: <http://static.government.ru/media/files/aqrGeWlr4N7FhERxWr92sNB9E080xmAU.pdf> (дата обращения: 18.12.2018).

¹⁰ Проект федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации» (№ 424632–7). URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc; base=PRJ; n=170238#025698107946132187> (дата обращения: 15.03.2019).

В соответствии с проектом постановления Правительства «Об аккредитации организаций, предоставляющих возможность выпуска цифровых токенов»¹¹ организаторам ICO необходимо проходить аккредитацию, которая будет выдаваться сроком на пять лет. При этом условиями работы таких организаций будут регистрация в России, уставный капитал не менее 100 млн руб. и наличие лицензии на разработку, производство и распространение криптографических средств. Организации должны иметь банковский счет в российском банке. Эмиссию цифровых токенов можно будет проводить только за российские рубли через безналичный расчет. Организатор ICO обязан будет выкупить их по номинальной цене у любого предъявителя на основании безотзывной публичной оферты. Проект еще нуждается в доработке ввиду неогласованности предлагаемых мер с проектами законов, направленных на регулирование ЦФА, нечетких формулировок, отсутствия обоснованности введения тех или иных мер. Например, проектируемое регулирование предусматривает аккредитацию «организаций, предоставляющих возможность выпуска цифровых токенов». Вместе с тем в соответствии с проектом федерального закона № 419090–7 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ» указанные организации поименованы «операторами инвестиционных платформ», также предусматривается включение данных организаций в специальный реестр Банка России, который осуществляет контроль за их деятельностью. Кроме того, прохождение указанной аккредитации предполагается на добровольной основе. В связи с этим остаются неясными правовые последствия проводимой аккредитации.

Необходимость регулирования рынка криптовалют и установления ответственности за соответствующие правонарушения назрела уже давно: Пленум Верховного Суда РФ внес поправки в постановление от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заве-

домо добытого преступным путем»¹². Теперь ответственность за получение или обналичивание криптовалют в результате противоправной деятельности предусмотрена статьями 174¹³, 174.1¹⁴ УК РФ. Тем не менее сам термин «криптовалюта» в УК введен не был, поскольку пока официально не обозначен в российском законодательстве.

Эти изменения в УК РФ достаточно актуальны ввиду частого отсутствия возможности привлечения к ответственности лиц, совершивших правонарушения с помощью криптовалют [4]. В 2017 г. установлены факты использования криптовалюты Bitcoin в финансовой структуре незаконного оборота наркотиков на территории 23 субъектов РФ, что является явным подтверждением необходимости как введения правовых рамок, так и установления ответственности за нарушения в данной сфере¹⁵. Анонимность расчетов с использованием криптовалют обеспечивает популярность данного способа при совершении преступлений и, кроме того, усложняет процесс расследования:

• с 2014 по 2017 г. на территории Челябинской области организованная преступная группировка осуществляла сбыт наркотиков под видом интернет-магазина, в целях конспирации соучастники использовали криптовалюту «биткоин» для приобретения и продажи наркотических средств. По данным Генеральной прокуратуры сумма легали-

¹² Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» (ред. от 26.02.2019). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182365/ (дата обращения: 18.03.2019).

¹³ УК РФ Статья 174. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/4dfcfc8807c829f92212ce92efe818c4a707a3ca/ (дата обращения: 18.03.2019).

¹⁴ УК РФ Статья 174.1. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/c10431f048782e9c62eccc5a90fc102ac7d0e812 (дата обращения: 18.03.2019).

¹⁵ Gemalto survey analysis report connected living: the voice of consumer. What do they expect their IoT experience to be in 2030. Официальный сайт Gemalto. URL: <https://www.gemalto.com/brochures-site/download-site/Documents/iot-connected-living-2030.pdf> (дата обращения: 11.02.2019).

¹¹ Проект постановления Правительства РФ «Об аккредитации организаций, предоставляющих возможность выпуска цифровых токенов». URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/56644408/> (дата обращения: 18.12.2018).

зованных денежных средств составила **свыше 34,5 млн руб.**¹⁶

- с мая по февраль 2017 г. на территории Пермского края на базе интернет-площадки действовала организованная группа наркосбытчиков. Преступникам удалось сбыть около 2 кг наркотических средств, которые продавались покупателям, как за деньги, которые поступали на электронные кошельки, так и за криптовалюту — биткоины. В результате преступной деятельности группы легализованы денежные средства на общую сумму более **920 тыс. руб.**¹⁷

- в июле 2017 г. в Греции был задержан Александр Винник, которого в США подозревают в отмывании не менее, чем 4 млрд долл. США. По данным Останкинского суда Москвы, Виннику выдвинуто заочное обвинение в мошеннических действиях в период с 2011 по 2017 г. с причинение ущерба гражданам РФ в размере **750 млн руб.**

Для пресечения преступной деятельности, снижения риска ПОД/ФТ Росфинмониторинг внедряет **ПО для отслеживания операций с криптовалютами**. Согласно сайту госзакупок¹⁸ в начале 2019 г. в информационной системе Росфинмониторинга появился пакет аналитических программ, направленных на получение и обработку информации о биткоин-транзакциях и электронных кошельках.

Когда в программу добавляется «фигурант», помимо номера банковского счета, карты и телефона, можно будет указать его электронный кошелек. В карточке «банковский счет» также появится вкладка «криптовалюты».

Госконтракт получил московский Институт проблем безопасности и анализа информации (SPI) — разработчик аналитической программы iRule, которую также используют силовые органы, кредитные организации и страховые компании. Контракт предполагает и другие обновления аналитической системы, общая сумма работ — 195,5 млн руб.

Финансовые услуги, связанные с виртуальными активами, а также сами виртуальные активы имеют

потенциал содействовать финансовым инновациям, развитию, результативности и улучшению финансовой доступности, однако в то же время предоставляют возможность преступникам и террористам для отмывания доходов или финансированию незаконной деятельности [5].

Отсутствие правового регулирования создает благоприятные условия как для спекулянтов, контролирующих рынки виртуальных активов, так и для преступников, что обуславливается отсутствием должного нормативно-правового регулирования и методики противодействия преступлениям и нарушениям в деятельности, связанной с виртуальными активами.

Несмотря на снижение курса криптовалют, они все равно продолжают распространяться благодаря таким уникальным свойствам, как анонимность и быстрая скорость исполнения операций в сочетании с простотой использования и низкими издержками, в то же время эти качества являются и источниками риска использования криптовалют для нелегальной деятельности [6]. Очевидна необходимость единого подхода к мониторингу деятельности участников криптовалютного рынка для контроля над ним.

На мировой арене уже начинает складываться единый подход к регулированию криптоиндустрии. Но четких рекомендаций от ФАТФ до сих пор нет, их размещение переносится уже год, обещанный срок очередной публикации — 2020 г. Каждая страна по-своему пытается модифицировать законодательство и создать меры по регулированию нелегального оборота внебиржевой деятельности криптовалютного рынка [7].

В России на данный момент нет единой системы регулирования криптоактивов, но инфраструктура по обороту цифровых финансовых активов фактически существует и продолжает развиваться. Индикатором этого является внедрение патентов большими компаниями, ввиду осознания перспективности развития данного направления.

Правовое регулирование виртуальных активов минимизирует риски нарушения законодательства и повысит прозрачность налогового режима, что в результате повысит количество налоговых поступлений в бюджет РФ, обеспечит правовую защищенность участников рынка, развитие экономики страны и укрепление потенциала на мировой экономической арене. В противном случае, увеличение теневого сектора в данной сфере в будущем будет осложнять возможности регулирования.

¹⁶ Прокуратура области (Челябинская область), 31 января 2019. URL: <https://www.genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-1540134/> (дата обращения: 06.02.2019).

¹⁷ Прокуратура края (Пермский край), 06 февраля 2018 г. URL: <https://www.genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-1327996/> (дата обращения: 07.02.2019).

¹⁸ Информация о контрагенте № 1770823463318000008. Официальный сайт госзакупок. URL: <http://zakupki.gov.ru/epz/contract/contractCard/event-journal.html?reestrNumb=1770823463318000008> (дата обращения: 06.02.2019).

Список источников

1. Prasolov V.I., Kolesnikova A.S. Aspects of Crypto Currency's Legislative Regulation. *Utopía Y Praxis Latinoamericana*. 2018;23(82):262–268. <http://doi.org/10.5281/zenodo.1509820>.
2. Прасолов В.И., Бахарева А.А. Риски использования криптовалют в целях финансирования терроризма. *Экономика и предпринимательство*. 2017;(10)(часть 2):1103–1108 (дата обращения: 01.02.2019).
3. Заточная А.Д. Правовые аспекты использования цифровых валют: мировой опыт. *Евразийская адвокатура*. 2017;6(31). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-aspekty-ispolzovaniya-tsifrovyyh-valyut-mirovoy-opyt> (дата обращения: 02.02.2019).
4. Прасолов В.И. Цифровая экономика как ответ на вызовы XXI века. *Экономика и общество*. 2017;(2):44–52. URL: <http://scipress.ru/economy/articles/tsifrovaya-ekonomika-kak-otvet-na-vyzovy-khkhhi-veka.html> (дата обращения: 22.02.2019).
5. Фешина С.С. Развитие инструментов финансового мониторинга в условиях интеграции финансовых и информационных инноваций. Сборник материалов международной научно-практической конференции сетевого Института в сфере ПОД/ФТ «Угрозы и риски для мировой экономики». Ярославль: ООО Агентство «Литера»; 2016.
6. Ефимова Н.А. Правовые подходы к регулированию криптовалюты и ICO в зарубежных странах и Европейском союзе. *Вестник университета (государственный университет управления)*. 2018;(4):136–138.
7. Максуров А.А. Правовое регулирование обращения криптовалюты за рубежом. *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: право*. 2018;3(34):287–295.

References

1. Prasolov V.I., Kolesnikova A.S. Aspects of Crypto Currency's Legislative Regulation. *Utopía Y Praxis Latinoamericana*. 2018;23(82):262–268. <http://doi.org/10.5281/zenodo.1509820>.
2. Prasolov V.I., Bakhareva A.A. Risks of use of cryptocurrencies for terrorism financing. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*. 2017;10(Part 2):1103–1108. (accessed on 01.02.2019). (In Russ.).
3. Zatochnaya A.D. Legal aspects of the use of digital currencies: international experience *Evrasiiskaya advokatura*. 2017;(2):44–52. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovye-aspekty-ispolzovaniya-tsifrovyyh-valyut-mirovoy-opyt> (accessed on 02.02.2019). (In Russ.).
4. Prasolov V.I. Digital economy as an answer to XXI century calls. *Ekonomika i obshchestvo*. 2017;2:44–52. URL: <http://scipress.ru/economy/articles/tsifrovaya-ekonomika-kak-otvet-na-vyzovy-khkhhi-veka.html> (accessed on 02.02.2019). (In Russ.).
5. Feshina S.S. Development of instruments of financial monitoring in the conditions of integration financial and information innovations. Collection of materials of the International scientific and practical conference of Network Institute in the sphere of POD/FT “Threats and risks for the world economy”. Yaroslavl: Agency Agency Litera; 2016. (In Russ.).
6. Yefimova N.A. Legal approaches to the regulation of cryptocurrency and ICO in foreign countries and the European Union. *Vestnik universiteta (Gosudarstvennyi universitet upravleniya)*. 2018;(4):136–138. (In Russ.).
7. Maksurov A.A. Legal regulation of the address of cryptocurrency abroad. *Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: pravo*. 2018;3(34):287–295. (In Russ.).