



ДЕКАБРЬСКИЕ ДЕБАТЫ 2019

КОМПЛАЕНС ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В ЧАСТИ РЕКОМЕНДАЦИЙ ФАТФ

Лебедев Игорь Александрович

заведующий кафедрой «Анализ рисков и
экономическая безопасность» Финансового
университета при Правительстве
Российской Федерации, к.э.н., доцент

3 декабря 2019

ФОРМИРОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ



Виртуальные активы

являются средством цифрового выражения стоимости, которое может торговаться или переводиться цифровым образом и может быть использовано для целей платежей или инвестиций.

Провайдер услуг виртуальных активов (ПУВА)

означает любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет на коммерческой основе один или более видов деятельности или операций, связанных с хранением, переводом, обменом виртуальных активов или иных финансовых услуг, для или от имени другого физического или юридического лица.

ФАКТОРЫ РИСКА ВОВЛЕЧЕНИЯ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ В ОД/ФТ

Фактор	Характеристика
Быстрые и невозвратные транзакции	Платежные операции в виртуальных валютах проходят гораздо быстрее, чем в традиционных. Таким образом, может быть совершено множество операций, отследить которые будет затруднительно. В то же время они могут носить невозвратный характер с некоторыми оговорками.
Анонимность	Зачастую транзакции не содержат в себе сведения о владельце счета, что затрудняет применять стандарты ПОД/ФТ. Также может выражаться в искажении информации ввиду отсутствия проверки регистрационных данных при использовании ПУВА.
Недостаточные данные об операциях	Связан с возможным отсутствием информации, касающейся контактных данных пользователей, источников финансирования и др. Более доступны данные о конвертации фиатной валюты в виртуальную и наоборот, о движении виртуальной валюты между счетами (биткойн).
Установление фактов использования виртуальных валют	Связано с отсутствием достаточной информации о виртуальных валютах, поэтому нехватка специальных званий может привести к возможности преступника сокрыть совершенные операции.
Сложные / запутанные модели транзакций	Нет четкой связи между счетом и человеком. Возможность иметь неограниченное количество счетов.
Отсутствие ограничений по сумме	Сумма сделки не влияет на алгоритм совершения транзакции.

ПОЯСНЕНИЯ К ИЗМЕНЕНИЮ 15 РЕКОМЕНДАЦИИ

 В целях применения Рекомендаций ФАТФ странам следует рассматривать виртуальные активы в качестве «имущества», «доходов», «средств», «средств или иных активов» или иной «соответствующей стоимости». Странам следует применять соответствующие меры, предусмотренные в Рекомендациях ФАТФ, в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг виртуальных активов (ПУВА).

 Первоначальная оценка риска локальными регуляторами, а также провайдерами цифровых услуг для определения и построения эффективной системы, позволяющей снизить риски, связанные с осуществлением транзакций и других операций с криптовалютами.

 Внедрение механизма идентификации участников криптовалютных операций и обмена информацией об инициаторе платежа и получателе. На ПУВА накладывается обязательство по хранению данных участников операций и предоставлению сведений по запросу от правоохранительных органов или регулятора. При совершении транзакций с суммами менее 1 тыс. долларов или евро проведение KYC-процедур не требуется.

 Обязательная регистрация/лицензирование всех ПУВА, созданных в стране. Физические лица, ведущие свою деятельность на платформах P2P, регистрируются по месту осуществления своей деятельности. Странам следует использовать информацию из открытых источников для выявления лиц, действующих без лицензий и регистрации, и применять соответствующие меры по отношению к ним.

ПРОБЛЕМА 1: АНОНИМНЫЕ ВАЛЮТЫ

Криптовалютные биржи заявили о делистинге криптовалют Monero [XMR], DASH, Zcash [ZEC], Horizen [ZEN], Superbitcoin [SBTC] из-за невозможности сбора идентификационных сведений об отправителях и получателях:

- CEX.io — делистинг Zcash и Dash. В соответствии с информацией, размещенной на телеграм-канале организации, поддержка валютнообменных операций продолжится до 15 сентября, в то время как бесплатное размещение криптовалют на бирже продлится до 31 декабря 2019 года;
- Coinbase — делистинг Zcash, который должен быть произведен до конца сентября 2019 года;
- Upbit — делистинг Monero [XMR], DASH, Zcash [ZEC], Haven [XHV], BitTube [TUBE], PIVX. Любые операции с перечисленными валютами завершатся к 30 сентября 2019 года, а перевод своих криптовалют с биржи на другую платформу или обмен на «разрешенные» валюты инвесторы должны завершить к 19 октября 2019 года.

Уйдут ли эти валюты из оборота?

ПРОБЛЕМА 2: БУДУТ ЛИ ЗАРЕГИСТРИРОВАНЫ ВСЕ?

Есть ли необходимость регистрироваться как ПУВА или использовать их услуги пользователям оффлайн-кошельков, обеспечивающим контроль над цифровыми активами без привлечения третьих сторон? Так и не решена проблема «внутренних» криптовалютных кошельков, что приведет к уходу в тень таких пользователей без должного механизма контроля.

➤ **К преимуществам таких кошельков можно отнести:**

- Максимальный уровень анонимности и надежности;
- Гарант контроля оригинальности;
- Широкий функционал.

➤ **К недостаткам таких кошельков можно отнести:**

- Требуется скачивание и хранение всего блокчейна, что занимает существенное место на жестком диске;
- Требуется высокоскоростное подключение к интернету и высокие технические характеристики компьютера.

ПРОБЛЕМА 3: ДОСТОВЕРНАЯ ИДЕНТИФИКАЦИЯ

Отсутствие необходимых ресурсов и мощностей у ПУВА

Риск предоставления недостоверной информации клиентом

Невозможность проверить истинность
идентификационных данных

Нарушение принципа КҮС

ПРОБЛЕМА 4: МИНИМАЛЬНАЯ ГРАНИЦА

Контроль лишь
минимальной
границы приведет к
множеству
пограничных
операций

Необходимо
устанавливать
контроль за
оборотом цифровых
активов на кошельке
за период времени



< 1000 \$



< 1000 \$

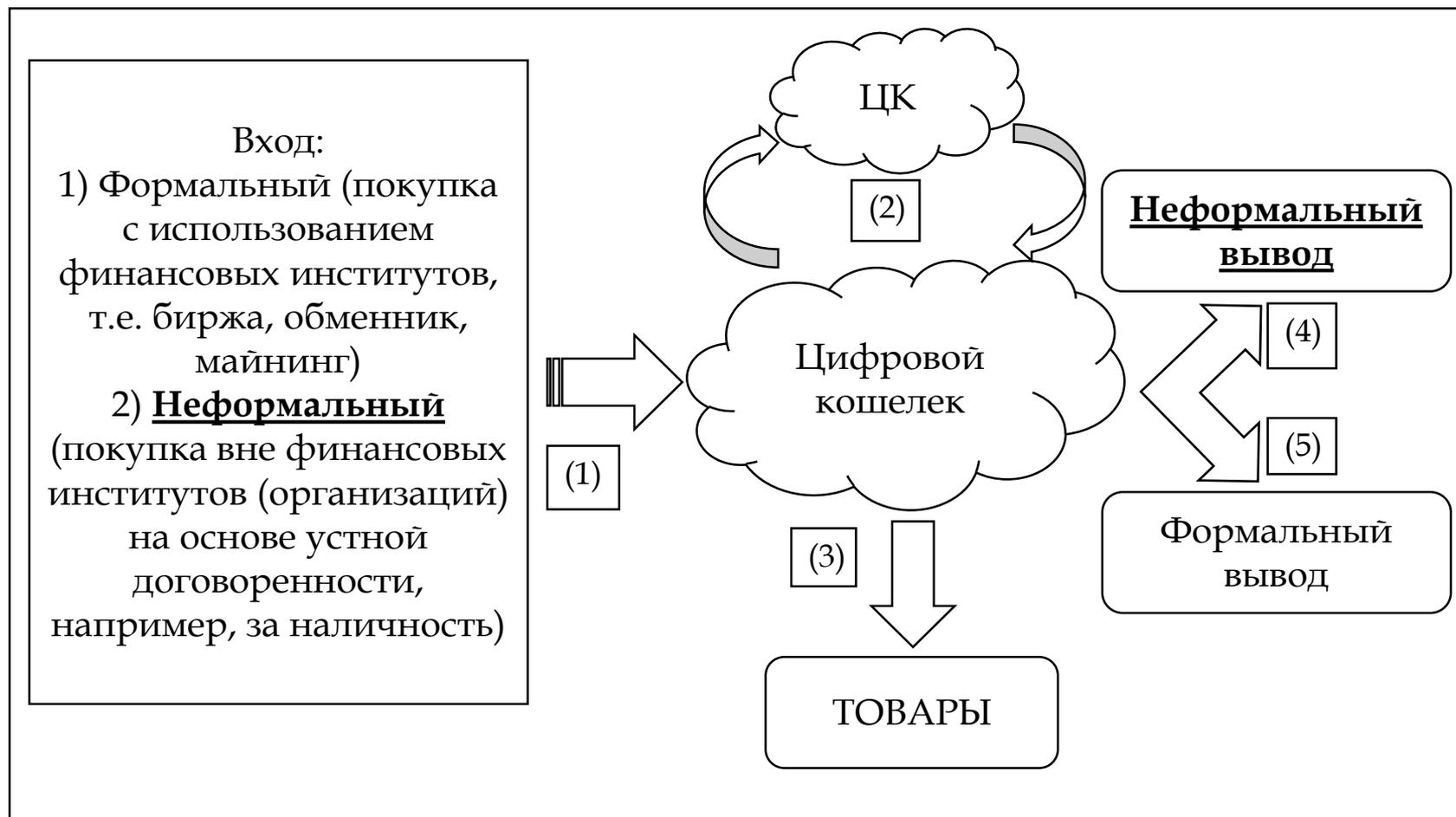


< 1000 \$



< 1000 \$

ПРОБЛЕМА 5: ЧЕРНЫЙ РЫНОК ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ





СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!