

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

«Нас и здесь неплохо кормят!»: или перспективы установления монополии национальных криптобирж в России

Научный руководитель – Тисен Ольга Николаевна

Рудкович Софья Павловна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Юридический факультет, Кафедра уголовного права и криминологии, Москва, Россия

E-mail: sofyarud@yandex.ru

Для осуществления преступной деятельности необходимо финансирование. Но преступник, осознающий, что денежные переводы на счёт легко отслеживаются, что будет для него совершенно не благоприятно, будет искать более сложные способы. Таким способом стало финансирование преступной деятельности с помощью виртуальных активов (далее – ВА). Это очень удобно для преступника: конфиденциальность, стремящаяся к анонимности даже в правоотношениях с провайдером услуг виртуальных активов (далее – ПУВА, криптобиржа), высокая скорость совершения операций с криптовалютой, использование миксеров и анонимайзеров [5], позволяющих «замести следы». К сожалению, такие преимущества ВА, как конфиденциальность и скорость, ставят под угрозу безопасность всего человечества, т.к. всё чаще с помощью ВА финансируются транснациональные преступления [5]. Именно поэтому необходимо регулирование обращения криптовалют.

КТУ ООН выделяет следующие модели регулирования оборота ВА [1]:

- 1) запрет владения ВА и их использования в качестве средства платежа;
 - 2) разрешительный подход – легализация оборота ВА на территории страны, создание рынка и соответствующей инфраструктуры;
 - 3) регулирование оборота ВА, иначе говоря, установление ограничений обращения ВА.
- Российская Федерация относится к данной модели.

В России в 2020 году был принят Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон о ЦФА). Законом даны определения таких виртуальных активов, как цифровые финансовые активы, цифровая валюта, установлены правила майнинга цифровых валют, а также запрещено использовать криптовалюту как платежное средство [4].

Однако, по нашему убеждению, оборот криптовалюты в России урегулирован недостаточно, что было подтверждено экспертами ФАТФ [3], присвоившими национальной системе ПОД/ФТ/ФРОМУ оценку «частично соответствует» соблюдению 15 Рекомендации ФАТФ, посвященной ПУВА и ВА.

Регулирование оборота криптовалюты было бы более полным, если бы в Российской Федерации была закреплена обязанность лиц, совершающих покупку или продажу цифровой валюты (криптовалюты), осуществлять эти операции только через национальные ПУВА.

В России установление этой обязанности должно быть многоступенчатым:

Во-первых, необходимо установить правовой статус ПУВА в законодательстве РФ, а именно в Законе о ЦФА и в ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые распространяли бы на них обязанности по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

Во-вторых, нужно легализовать деятельность ПУВА: для ее осуществления лицо должно получить лицензию;

В-третьих, важно установить запрет обращения в зарубежные ПУВА для продажи или покупки ВА через фиатную валюту и установить запрет на P2P сделки. Вторая и третья стадии введения дополнительного регулирования исключают совершение сделок с криптовалютой на территории РФ через децентрализованные криптобиржи.

Эти нормы снизят вероятность совершения преступлений с помощью криптовалюты на территории Российской Федерации. Если же на территории России будет осуществлена такая преступная деятельность, то эти нормы облегчат правоохранительным органам проведение предварительного расследования, оперативно-розыскных мероприятий, конфискации, блокировки, ареста ВА, с помощью которых было совершено преступление. Ч. 4 ст. 21 УПК РФ, обязывающая любые организации исполнять требования и поручения органов правопорядка, будет исполняться не на «доверии», а непосредственно [6]. Более того, Россия в рамках международного сотрудничества сможет во взаимодействии с другими подразделениями финансовой разведки помочь в расследовании транснациональных преступлений, совершенных с помощью ВА.

Введение такого регулирования позволит повысить оценки, выставленные за соответствие критериям 8 Рекомендации (некоммерческие организации) и 15 Рекомендации [2], за которые на данный момент выставлена оценка «частично соответствует» [3], поскольку правовой статус ПУВА и правовой режим ВА будет установлен подробнее, а финансирование НКО станет более прозрачным.

Одним из первых государств, закрепивших монополию национальных криптобирж, стала Белоруссия. В Республике Указом Президента от 17 сентября 2024 года № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» устанавливает запрет для физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей на покупку и продажу криптовалюты вне белорусских криптобирж [7]. Однако у участников операций с ВА сохраняется возможность обменивать токены на зарубежных ПУВА без возможности ввода фиатной валюты и ее вывода. Любые сделки P2P запрещены. Такое регулирование было закреплено лишь недавно, поэтому его эффективность будет доказана временем.

К сожалению, многоступенчатость установления монополии национальных криптобирж на осуществление операций с ВА указывает на его перспективность, но долгосрочную. Однако этот процесс необходим для обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации, поскольку именно такое дополнительное регулирование оборота криптовалют обеспечит безопасность общества, позволяя как профессиональным коммерсантам, так и всем физическим лицам эффективно использовать ВА в своей деятельности несмотря на ограничения.

Источники и литература

- 1) United Nations Office of Counter-Terrorism (UNOCT), (2024), Countering the Misuse of Virtual Assets & Virtual Asset Service Providers for Terrorism Financing Purposes, https://www.un.org/counterterrorism/sites/www.un.org.counterterrorism/files/uncct_cft_va_report_2024_en.pdf
- 2) FATF (2012-2025), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation, FATF, Paris, France, www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfrecommendations/Fatf-recommendations.html
- 3) ЕАГ, 1-й Отчёт о прогрессе, декабрь 2023, https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/fur_RF_ru.pdf

- 4) Закон Российской Федерации "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 № 259-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»
- 5) Тисен. О. Н. Новые риски финансирования терроризма с использованием криптовалют в странах ЕАГ и СНГ // Международное уголовное право и уголовный процесс, 2024. No 1
- 6) Тисен О. Н. Отслеживание транзакций криптовалют для расследования преступлений // Уголовный процесс. 2024. No 2. С. 54-59
- 7) Указ Президента Беларуси от 17.09.2024 № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)», <https://president.gov.by/ru/documents/ukaz-no-367-ot-17-sentabra-2024-g>