

Содержание

ОТ РЕДАКТОРА

Ручкина Г.Ф. Регуляторное воздействие Банка России на финансовый рынок в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций 7

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ БАНКОВСКОГО И ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА

Андреева Е.М. Некоторые компоненты выпуска и оборота цифровых валют в Российской Федерации..... 12

Илюшина М.Н. Конвертируемый заем: проблемы применения правил о заемных операциях в корпоративных отношениях..... 19

Крохина Ю.А. Номинальный счет: проблемы доктринальной идентификации, судебной практики и перспективы развития в цифровой экономике 27

ГОСУДАРСТВО, ФИНАНСЫ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Покачалова Е.В., Гудкова М.В. К вопросу о мерах поддержки банковского сектора Российской Федерации и о перспективах банковского регулирования в 2023 году в условиях санкционного режима 43

Тарасенко О.А. Влияние санкций на деятельность Банка России и аффилированных с ним лиц 49

Шашкова А.В., Соловцов А.О. Альтернативные валюты: быть или не быть? 57

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Криворучко С.В., Понаморенко В.Е. Тенденции международной практики контроля за оборотом цифровых активов в контексте политики ПОД/ФТ и антикоррупционной политики..... 68

БАНКОВСКОЕ ПРАВО № 1 2023

НАУЧНО–ПРАКТИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ИЗДАНИЕ
Зарегистрировано в Госкомпечати РФ. Рег. ПИ № ФС77-81828 от 24 сентября 2021 г.
Журнал выходит с 1998 года. Издается два раза в полугодие.



Учредитель:

Гриб Владислав Валерьевич

издается при участии

**Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации (Финуниверситет)**

**Московского государственного юридического
университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)**

Главный редактор журнала:

Ручкина Гульнара Флюровна, декан Юридического факультета, профессор департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Финуниверситет), Financial University, член Научно-консультативного совета при Арбитражном суде Московского округа; Совета ФУМО по юридическому образованию вузов Российской Федерации; председатель ревизионной комиссии АЮРО; Экспертного совета при ФНС России по совершенствованию практики применения законодательства о несостоятельности (банкротстве); Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Заместитель главного редактора

Сарнаков Игорь Валериевич, доцент департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Финуниверситет), Financial University, Заслуженный работник высшей школы Карачаево-Черкесской Республики, кандидат юридических наук, доцент

Редакционный совет

Ручкина Гульнара Флюровна (председатель), декан Юридического факультета, профессор департамента правового регулирования экономической деятельности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Финуниверситет), Financial University, член Научно-консультативного совета при Арбитражном суде Московского округа; Совета ФУМО по юридическому образованию вузов Российской Федерации; председатель ревизионной комиссии АЮРО; Экспертного совета при ФНС России по совершенствованию практики применения законодательства о несостоятельности (банкротстве); Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Аксаков Анатолий Геннадьевич, председатель Совета Ассоциации банков России, председатель Комитета Государственной Думы Российской Федерации по финансовому рынку, Заслуженный экономист Чувашской Республики, кандидат экономических наук, доцент

Белых Владимир Сергеевич, заведующий кафедрой предпринимательского права Уральского государственного юридического университета имени В.Ф. Яковлева, Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, Почетный адвокат России, Заслуженный деятель науки Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Гаджиев Гадис Абдулаевич, судья Конституционного Суда Российской Федерации, профессор кафедры гражданского права и процесса НИУ Высшей школы экономики (филиал г. Санкт-Петербург), Заслуженный юрист Российской Федерации, Заслуженный юрист Республики Дагестан, доктор юридических наук, профессор

Грачева Елена Юрьевна, заведующая кафедрой финансового права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, Почетный работник науки и техники Российской Федерации, Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Гриб Владислав Валерьевич, главный редактор Издательской группы «Юрист», заведующий кафедрой конституционного права Московского государственного института международных отношений (Университет) МИД России, заместитель Секретаря Общественной палаты Российской Федерации, член Президиума Ассоциации юристов России, вице-президент Федеральной палаты адвокатов, академик Российской академии образования, Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Ефимова Людмила Георгиевна, заведующая кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), Почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Лаврушин Олег Иванович, профессор департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Финуниверситет), Financial University, Заслуженный деятель науки Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор

Медведев Павел Алексеевич, Заслуженный экономист Российской Федерации, кандидат физико-математических наук, доктор экономических наук, профессор

Патрушев Дмитрий Николаевич, Министр сельского хозяйства Российской Федерации, Председатель Наблюдательного совета АО «Россельхозбанк», доктор экономических наук

Пыхтин Сергей Валентинович, доцент кафедры банковского права Московского государственного юридического университета им. О.Е. Кутафина (МГЮА), кандидат юридических наук, доцент

Тосунян Гарегин Ашотович, академик Российской академии наук, Президент Ассоциации российских банков, Заслуженный деятель науки Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Турбанов Александр Владимирович, заведующий кафедрой «Регулирование деятельности финансовых институтов» Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор

Шохин Сергей Олегович, профессор кафедры административного и финансового права Международно-правового факультета Московского государственного института (Университет) международных отношений, Заслуженный юрист Российской Федерации, доктор юридических наук, кандидат исторических наук, профессор

Главный редактор ИГ «Юрист»:

Гриб В.В., д.ю.н., профессор, академик РАО, Заслуженный юрист Российской Федерации

Заместители главного редактора ИГ «Юрист»:

Бабкин А.И., Белых В.С., Ренов Э.Н., Платонова О.Ф., Трунцевский Ю.В.

Центр редакционной подписки:

Тел.: (495) 617-18-88 (многоканальный). E-mail: podpiska@lawinfo.ru

Редакция: Лаптева Е.А., Соловьева Д.В.

Верстка: Курукина Е.И.

Научное редактирование и корректура: Швечкова О.А., к.ю.н.

Адрес редакции / издателя: 115035, г. Москва, Космодамианская наб., д. 26/55, стр. 7.

Тел./факс: (495) 953-91-08. E-mail: avtor@lawinfo.ru, www.lawinfo.ru

Журнал включен в базу данных Российского индекса научного цитирования (РИНЦ). **eLIBRARY.RU**

Формат 170x252 мм. Печать офсетная. Физ.печ.л. 10. Тираж 2000 экз.

Подписано в печать: 30.01.2023. Дата выхода в свет: 09.02.2023.

Цена свободная. ISSN 1812-3945

Полная или частичная перепечатка материалов без письменного разрешения авторов статей или редакции преследуется по закону.

Отпечатано в ООО «Национальная полиграфическая группа». 248031, г. Калуга, ул. Светлая, д. 2.

Подписной индекс по каталогам: «Почта России. Электронный каталог» — Т1033;

Агентство «Урал-Пресс» — 85481.

Подписаться можно также на сайте www.lawinfo.ru

Журнал включен в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования РФ, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук.

Contents

EDITORIAL

G.F. Ruchkina. The Regulatory Influence of the Bank of Russia on the Financial Market in View of Hostile Actions of Some Foreign States and International Organizations.....	7
---	---

RELEVANT ISSUES OF BANKING AND CIVIL LAW

E.M. Andreeva. Some Aspects of Issue and Circulation of Digital Currencies in the Russian Federation	12
M.N. Ilyushina. A Convertible Loan: Problems of Application of Borrowing Rules in Corporate Relations.....	19
Yu.A. Krokhina. A Nominal Account: Problems of Doctrinal Identification, Judicial Practice and Development Prospects in the Digital Economy.....	27

STATE, FINANCE AND BANKING

E.V. Pokachalova, M.V. Gudkova. On the Means of Support of the Banking Sector of the Russian Federation and on Banking Regulation Prospects in 2023 in the Conditions of Sanctions.....	43
O.A. Tarasenko. The Impact of Sanctions on Activities of the Bank of Russia and Affiliated Parties.....	49
A.V. Shashkova, A.O. Solovtsov. Alternative Currencies: To Be or Not to Be?	57

FOREIGN EXPERIENCE

S.V. Krivoruchko, V.E. Ponamorenko. Tendencies of the International Practice of Control over Circulation of Digital Assets within the Framework of the AML/CTF Policy and the Anti-Corruption Policy.....	68
--	----

SCIENCE-PRACTICE AND INFORMATION JOURNAL. Registered at the State Press Committee of the RF.
Reg. PI No FC-81828 of September 24, 2021.
Published since 1998. Published twice a half-year.

Founders:

Vladislav V. Grib

Published with the support of

Financial University under the Government
of the Russian Federation (Financial University)

Kutafin Moscow State Law University (MSAL)



Editor in Chief:

Gulnara F. Ruchkina, Dean of the Law Faculty, Professor of the Department of Legal Regulation of Economic Operations of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Financial University), Member of the Scientific Advisory Council under the Commercial Court of the Moscow District, Member of the Council of the Federal Academic and Methodological Association of Higher Legal Education of the Russian Federation, Chairperson of the Audit Commission of the Association of Legal Education, Chairperson of the Expert Council for Improvement of the Practice of Application of Insolvency (Bankruptcy) Laws under the Federal Tax Service of Russia, Honored Worker of Higher Professional Education of the Russian Federation, Honored Lawyer of the Russian Federation, LL.D., Professor

Deputy Editor in Chief

Igor V. Sarnakov, Associate Professor of the Department of Legal Regulation of Economic Operations of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Financial University), Honored Worker of Higher School of the Karachay-Cherkessia Republic, PhD (Law), Associate Professor

Editorial board:

Gulnara F. Ruchkina (chairperson), Dean of the Law Faculty, Professor of the Department of Legal Regulation of Economic Operations of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Financial University), Member of the Scientific Advisory Council under the Commercial Court of the Moscow District, Member of the Council of the Federal Academic and Methodological Association of Higher Legal Education of the Russian Federation, Chairperson of the Audit Commission of the Association of Legal Education, Chairperson of the Expert Council for Improvement of the Practice of Application of Insolvency (Bankruptcy) Laws under the Federal Tax Service of Russia, Honored Worker of Higher Professional Education of the Russian Federation, Honored Lawyer of the Russian Federation, LL.D., Professor

Anatoly G. Aksakov, Council Chairman of the Association of Banks of Russia, Chairman of the Financial Market Committee of the State Duma of the Russian Federation, Honored Economist of the Chuvash Republic, PhD (Economics), Associate Professor

Vladimir S. Belykh, Head of the Department of Entrepreneurial Law of the Ural State Law University Named after V.F. Yakovlev, Honored Worker of Higher Professional Education of the Russian Federation, Honored Attorney of Russia, Honored Scientist of the Russian Federation, LL.D., Professor

Gadis A. Gadzhiev, Judge of the Constitutional Court of the Russian Federation, Professor of the Department of Civil Law and Procedure of the NRU Higher School of Economics (Saint Petersburg Branch), Honored Lawyer of the Russian Federation, Honored Lawyer of the Republic of Dagestan, LL.D., Professor

Elena Yu. Gracheva, Head of the Department of Financial Law of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Honored Worker of Higher Professional Education of the Russian Federation, Honored Worker of Engineering Science of the Russian Federation, Honored Lawyer of the Russian Federation, LL.D., Professor

Vladislav V. Grib, Editor in Chief of Jurist Publishing Group, Head of the Department of Constitutional Law of the Moscow State Institute of International Relations (MGIMO University), Deputy Secretary of the Civic Chamber of the Russian Federation, Member of the Presidium of the Association of Lawyers of Russia, Vice-President of the Federal Chamber of Lawyers, Member of the Russian Academy of Education, Honored Lawyer of the Russian Federation, LL.D., Professor

Lyudmila G. Efimova, Head of the Department of Banking Law of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL), Honored Worker of Higher Professional Education of the Russian Federation, LL.D., Professor

Oleg I. Lavrushin, Professor of the Department of Banking and Monetary Regulation of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Financial University), Honored Scientist of the Russian Federation, Doctor of Economics, Professor

Pavel A. Medvedev, Honored Economist of the Russian Federation, PhD (Physics and Mathematics), Doctor of Economics, Professor

Dmitry N. Patrushev, Minister of Agriculture of the Russian Federation, Chairman of the Supervisory Board at Rosselkhozbank, JSC, Doctor of Economics

Sergey V. Pykhtin, Associate Professor of the Department of Banking Law of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL), PhD (Law), Associate Professor

Garegin A. Tosunyan, Member of the Russian Academy of Sciences, President of the Association of Russian Banks, Honored Scientist of the Russian Federation, LL.D., Professor

Aleksandr V. Turbanov, Head of the Department of Regulation of Operations of Financial Institutions of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, LL.D., Professor

Sergey O. Shokhin, Professor of the Department of Administrative and Financial Law of the International Law Faculty of the Moscow State Institute of International Relations (MGIMO University), Honored Lawyer of the Russian Federation, LL.D., PhD (History), Professor

Editor in Chief of Jurist Publishing Group:

Grib V.V., LL.D, Professor, Academician of the RAE, Honored Lawyer of the Russian Federation

Deputy Editors in Chief of Jurist Publishing Group:

Babkin A.I., Belykh V.S., Renov E.N., Platonova O.F., Truntsevskij Yu.V.

Editorial Subscription Centre:

Tel.: (495) 617-18-88 (multichannel). E-mail: podpiska@lawinfo.ru

Editorial office:

Lapteva E.A., Solovyova D.V.

Layout:

Kurukina E.I.

Scientific editing and proofreading:

Shvechkova O.A., PhD (Law)

Address edition / publisher:

Bldg. 7, 26/55, Kosmodamianskaya Emb., Moscow, 115035.

Tel./fax: (495) 953-91-08. E-mail: avtor@lawinfo.ru www.lawinfo.ru

The journal is included in the database Russian science citation index **eLIBRARY.RU**

Size 170x252 mm. Offset printing. Printer's sheet 10. Circulation 2000 copies.

Passed for printing: 30.01.2023. Edition was published: 09.02.2023.

Free market price. ISSN 1812-3945

Complete or partial reproduction of materials without written permission of authors of articles or the editorial office shall be prosecuted in accordance with law.

Post of Russia. Digital Catalogue — T1033; Ural-Press Agency — 85481. www.lawinfo.ru

Printed by National Polygraphic Group Ltd. 2, street Svetlaya, Kaluga, 248031.

Included into the List of Leading Reviewed Scientific Journals and Periodicals recommended by the Higher Attestation Commission under the Ministry of Science and Higher Education of the RF where basic scientific results of doctoral and PhD theses shall be published.

УДК: 346.6
DOI: 10.18572/1812-3945-2023-1-68-76

Тенденции международной практики контроля за оборотом цифровых активов в контексте политики ПОД/ФТ и антикоррупционной политики*



Криворучко Светлана Витальевна, профессор
Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, доктор экономических наук, профессор
SKrivoruchko@fa.ru



Понаморенко Владислав Евгеньевич, профессор кафедры публичного права Всероссийской академии внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации, профессор Высшей школы юриспруденции и администрирования Национального-исследовательского университета «Высшая школа экономики», доктор юридических наук, доцент
AML@vavt.ru

В статье на основе анализа современных тенденций регулирования крипторынка обоснована необходимость сочетания антиотмывочного и антикоррупционного контрольно-надзорного инструментария, что, среди прочего, обусловлено повышением значения коррупционных преступлений как предикатных по отношению к преступлению отмывания преступных доходов (ОД).

Рассмотрено современное состояние международно-правовых основ ПОД/ФТ на крипторынке, а также тенденций развития национальных основ ПОД/ФТ в наиболее развитых юрисдикциях (США и ЕС) в свете отечественных перспектив формирования методологии антикоррупционного контроля за оборотом цифровых прав и цифровых валют.

Сформулированы предложения по развитию методологии антикоррупционного контроля за оборотом цифровых прав и цифровых валют в России.

Ключевые слова: цифровые права, цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, цифровые валюты, антикоррупционный контроль, ПОД/ФТ, виртуальные активы, ФАТФ.

* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по государственному заданию Финуниверситета.

Важным направлением развития контроля за оборотом цифровых активов является сочетание антиотмывочного и антикоррупционного инструментария проведения такого контроля, что, среди прочего, обусловлено повышением значения коррупционных преступлений как предикатных по отношению к преступлению отмывания преступных доходов (ОД).

Так, 19 апреля 2022 г. ФАТФ опубликовал Отчет об эффективности и соответствии государств стандартам ФАТФ¹. Отчет основан на данных из отчетов о взаимной оценке ФАТФ и Региональных групп по типу ФАТФ, начиная с 2013 г., в которых оценивались сильные и слабые стороны национальных механизмов ПОД/ФТ.

В Отчете выделены пять угроз (предикатных преступлений) отмыванию денег: наркотрафик (18%); коррупция (16%); мошенничество (15%); налоговые преступления (15%).

При этом важно отметить, что значительная часть указанных преступлений, и самих по себе, и в качестве предикатов к ОД, осуществляются с использованием инструментов крипторынка.

Рассмотрим современное состояние международных правовых основ ПОД/ФТ на крипторынке, а также тенденций развития национальных основ ПОД/ФТ в наиболее развитых юрисдикциях (США и ЕС) в свете отечественных перспектив

формирования методологии антикоррупционного контроля оборота цифровых прав и цифровых валют.

Международно-правовые основы контроля за оборотом цифровых активов в целях ПОД/ФТ. В июне 2019 г. ФАТФ пересмотрела Рекомендацию 15 (R.15) и Пояснительную записку к указанной рекомендации (INR.15), включив в них определение понятия виртуальных активов и провайдеров услуг виртуальных активов (ПУВА).

В июне же 2019 г. ФАТФ издала Руководством по риск-ориентированному подходу к виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов (ПУВА), а 28 октября 2021 г. — его обновленную версию².

В указанном Руководстве описано, как Рекомендации ФАТФ применяются в отношении стран и компетентных органов, а также в отношении ПУВА и других подотчетных субъектов, занимающихся деятельностью с виртуальными активами.

В Руководстве подробно описан полный спектр обязательств, распространяющихся на ПУВА, а также на виртуальные активы в рамках Рекомендаций ФАТФ, применительно к каждой отдельной Рекомендации.

В обновленном 29 октября 2021 г. Руководстве освещены направления, в отношении которых с учетом произошедших изменений и накопленного опыта применения потребовались более подробные разъяснения со стороны ФАТФ:

¹ Report on the State of Effectiveness Compliance with FATF Standards / Foreword from the FATF President Marcus Pleyer. Paris : FATF, 2022. P. 3–4. URL: www.fatf-gafi.org/publications/documents/effectiveness-compliance-standards.html (дата обращения: 10.09.2022).

² Updated Guidance for a Risk-Based Approach. Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers. October 2021. URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Updated-Guidance-VAVASP.pdf> (дата обращения: 10.09.2022)

(i) толкование определений ВА и ПУВА;

(ii) особенности применения Стандартов ФАТФ к стейблкоинам и организациям, осуществляющим деятельность с их использованием;

(iii) риски ОД/ФТ при осуществлении «одноранговых (P2P) транзакций» и инструменты снижения таких рисков;

(iv) вопросы лицензирования и регистрации ПУВА;

(v) особенности применения «правила переводов» («дорожного правила»)³;

(vi) принципы обмена информацией и осуществления сотрудничества между компетентными органами, осуществляющими надзор за ПУВА.

ФАТФ предпринял два 12-месячных обзора для оценки внедрения пересмотренных Стандартов национальными юрисдикциями и частным сектором. ФАТФ выпустил первый обзор в июле 2020 г., а второй — в июне 2021 г.⁴

Согласно последнему Обзору, только 58 из 128 юрисдикций, представляющих отчетность, имплементировали положения Рекомендаций для регулирования ПУВА. Из 58 регулирующих органов, принявших стандарты, 52 сейчас регулируют ПУВА, а шесть полностью запретили таких операторов.

³ Travel Rule: правило Закона о банковской тайне (BSA) [31 CFR 103.33(g)] — часто называемое правилами «поездок» (переводов) — требует, чтобы все финансовые учреждения обменивались между собой информацией, идентифицирующей их клиентов.

⁴ Second 12 Month Review of Revised FATF Standards — Virtual Assets and VASPs (05 Jul 2021). URL: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Second-12-Month-Review-Revised-FATF-Standards-Virtual-Assets-VASPs.pdf> (дата обращения: 10.09.2022)

70 юрисдикций еще не отреагировали на рекомендации.

Правило переводов (travel rule). Правило переводов было впервые введено в 1996 г. Агентством по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN), федеральным бюро Министерства финансов США, в соответствии с которым банки и компании, оказывающие денежные услуги, должны обмениваться информацией как об отправителях, так и о получателях платежей, связанных с платежами на сумму 3000 долларов США и выше. В 2012 г. в перечень отчитываемых транзакций были внесены изменения, включающие электронные денежные переводы.

ФАТФ приняла правило переводов только в 2012 г. в соответствии со своими Рекомендациями. По мере того, как 2018 г. регуляторы по всему миру ужесточили крипторегулирование, возникла необходимость в применении правила переводов к виртуальным активам и поставщикам услуг в области виртуальных активов.

В июне 2019 г. ФАТФ предложила глобальные стандарты в отношении обмена информацией о бенефициарах и отправителях между поставщиками услуг виртуальных активов (VASP) на основе правила, разработанного FinCEN в Соединенных Штатах. Субъектами, на которые распространяются эти правила, являются криптобиржи, кошельки для хранения виртуальных активов, децентрализованные биржевые операторы или другие субъекты, определение которых основано на толковании правил в каждой конкретной юрисдикции.

16 февраля 2022 г. опубликована информация о запуске в США крупнейшими провайдерами услуг в сфере виртуальных активов (ПУ-ВА) универсального технологического решения (Travel Rule Universal Solution Technology, TRUST) в целях выполнения положений Рекомендации 16 ФАТФ («Электронные переводы денежных средств»). Целью запуска TRUST является разработка и внедрение отраслевого стандарта по выполнению требования ФАТФ о соблюдении так называемого «travel rule»⁵.

Особенности ПОД/ФТ на крипторынке в США. Подразделением финансовой разведки в США является FinCEN. Документы FinCEN области надзора за рынком криптоактивов (от 9 мая 2019 г.):

1. Руководство: «Применение правил FinCEN к определенным бизнес-моделям, связанным с конвертируемыми виртуальными валютами (CVC)». Данное руководство является ответом на вопросы, поднятые финансовыми учреждениями, правоохранными органами и регулирующими органами в отношении нормативного подхода к различным вариантам бизнеса, занимающегося CVC.

2. «Рекомендации по незаконной деятельности, связанной с конвертируемой виртуальной валютой». Рекомендации призваны помочь финансовым учреждениям выявлять и сообщать о подозрительной деятельности, связанной с криминальной деятельностью в

отношении CVC, осуществляемой в целях отмыwania денег, уклонения от санкций и других незаконных целей. В этом консультативном документе освещаются известные типологии, связанные с ними «красные флажки» и дается информация, которая будет ценной для правоохранительных органов, если она содержится в отчетах о подозрительных действиях (SAR).

Подразделение финансовой разведки США (FinCEN) в настоящее время рассматривает ряд правил, чтобы установить «разумный баланс между финансовой доступностью и конфиденциальностью потребителей и важностью предотвращения финансирования терроризма, отмыwania денег и другой незаконной финансовой деятельности». Предлагаемые этими правилами изменения потребуют от банков, бирж и других хранителей регистрировать и сообщать имя и физический адрес владельцев личных кошельков, которые совершают транзакции со своими клиентами на суммы, превышающие или в совокупности, превышающие 10 000 долларов США.

Внимание регуляторов и органов финансовой разведки привлекает угроза использования CVC для финансирования диссидентов и оппозиции в стране, а также денежные переводы иммигрантам, которые не имеют документов, не могут соответствовать критериям для открытия банковского счета, но хотели бы отправлять денежные переводы своим семьям.

В марте 2022 г. президент США Джо Байден подписал указ о новой политике США в сфере цифро-

⁵ Банк России. Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 1–28 февраля 2022 г. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40911/february_2022.pdf

вых активов. Документ определяет ключевые направления деятельности администрации: защита прав потребителей, инвесторов и бизнеса; защита финансовой стабильности на национальном и глобальном уровне и уменьшение системных рисков; борьба с ненадлежащим использованием виртуальных активов; укрепление лидерства США в мировой финансовой системе; содействие доступности для американцев безопасных и недорогих финансовых услуг; поддержка технологического прогресса и борьба с противозаконными действиями игроков.

Для снижения рисков, которые могут представлять цифровые активы, говорится в указе, необходимо «предпринять решительные шаги».

Одно из ключевых направлений деятельности — изучение перспектив создания цифровой валюты центрального банка (CBDC), т.е. цифрового доллара.

Министру финансов США поручено в течение 180 дней представить Байдену доклад о будущем платежных средств и платежных систем, включая всесторонний анализ целесообразности введения цифрового доллара⁶.

Особенности ПОД/ФТ на крипторынке в ЕС. 20 июля 2021 г. Европейской комиссией анонсирован пакет законодательных инициатив Европейского союза в сфере ПОД/ФТ.

Предусмотренный инициативами комплекс мер по укреплению системы ПОД/ФТ ЕС включает в себя:

1. Создание наднационального органа по ПОД/ФТ.

Одним из текущих приоритетов Еврокомиссии является создание нового специализированного органа — Управления по борьбе с отмыванием денег (Anti-Money Laundering Authority, AMLA), в задачи которого будут входить:

а) разработка централизованной и основанной на общих принципах и методах работы системы надзора в сфере ПОД/ФТ;

б) контроль и надзор за наиболее высоко рисковыми финансовыми учреждениями, осуществляющими свою деятельность на территории нескольких государств — членов ЕС;

в) мониторинг и координация деятельности национальных органов государств — членов ЕС, осуществляющих надзор в сфере ПОД/ФТ;

г) координация взаимодействия между ПФР государств — членов ЕС, а также оказание им содействия в выявлении и анализе незаконных трансграничных финансовых потоков.

С 1 января 2020 г. по настоящее время регулирующим и координирующим органом Евросоюза в сфере ПОД/ФТ является Европейская служба банковского надзора (European Banking Authority, ЕВА). Предполагается, что Европейская служба банковского надзора к 2023 г. запустит процесс передачи всех своих полномочий в части ПОД/ФТ Управлению по борьбе с отмыванием денег, и уже в 2024 г.

⁶ Executive Order on Ensuring Responsible Development of Digital Assets. URL: <https://www.whitehouse.gov/briefing-room/presidential-actions/2022/03/09/executive-order-on-ensuring-responsible-development-of-digital-assets/> (дата обращения: 10.09.2022).

AMLA станет полноценно функционирующим наднациональным европейским органом по вопросам ПОД/ФТ.

2. Разработка наднационального нормативного акта прямого действия по вопросам ПОД/ФТ.

В целях укрепления «антиотмывочного» режима ЕС и предотвращения использования европейской финансовой системы для целей ОД/ФТ в нормативном акте планируется предусмотреть, в частности:

(1) обязанность провайдеров услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) проводить надлежащую проверку клиентов и отслеживать всю цепочку переводов виртуальных активов (ВА);

(2) запрет на предоставление услуг, связанных с анонимными виртуальными кошельками;

(3) введение лимита в 10 тыс. евро для оплаты товаров/услуги в наличной форме.

(3) надзор за имплементацией требований европейского наднационального законодательства в сфере ПОД/ФТ всеми государствами — членами ЕС.

3. Утверждение 6-й Директивы ЕС по ПОД/ФТ (6AMLD) взамен действующих 4-й и 5-й Директив по ПОД/ФТ (4AMLD и 5AMLD), совершенствование механизма взаимодействия компетентных органов ЕС.

В соответствии с проектируемой 6AMLD странам — членам ЕС в дополнение к нормам, заложенным в 4AMLD и 5AMLD, необходимо будет имплементировать в свои национальные законодательства единые стандарты сбора и провер-

ки данных о бенефициарных владельцах, а также регулярно обновлять национальные базы данных банковских счетов, которые планируется в перспективе объединить для целей оперативного доступа ПФР и правоохранительных органов стран членов ЕС к содержащимся в единой базе данных сведениям.

31 января 2022 г. Европейская банковская служба (ЕБА) объявила о запуске центральной базы данных ЕС по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма (EuReCA). База представляет собой европейскую систему отчетности о существенных недостатках в области ПОД/ФТ в отдельных финансовых учреждениях и мерах, принятых компетентными органами. EuReCA предназначена для координации усилий компетентных органов и ЕБА по предотвращению и противодействию рискам отмывания денег и финансирования терроризма в Евросоюзе. Заполнение базы начнется после утверждения Еврокомиссией соответствующих регулятивных технических стандартов⁷.

4. Урегулирование вопросов, связанных с функционированием рынка виртуальных активов и деятельностью ПУВА.

Предполагается распространение общеевропейских требований по ПОД/ФТ на весь криптосектор для целей обеспечения максимальной прозрачности оборота

⁷ EBA launches today 'EuReCA', the EU's central database for anti-money laundering and counter-terrorism financing. URL: <https://www.eba.europa.eu/eba-launches-today-eureca-eus-central-database-anti-money-laundering-and-counter-terrorism-financing> (дата обращения: 10.09.2022).

виртуальных активов и деятельности ПУВА⁸.

В Европе признано, что чтобы помочь в выявлении незаконных субъектов, представляющих наибольший риск с точки зрения борьбы с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма, ЕВА должен вести публичный реестр поставщиков услуг на основе криптоактивов, не соответствующих регулятивным требованиям.

В марте 2022 г. Европарламент поддержал обязательную верификацию пользователей некастодиальных криптовалютных кошельков. Поправки предусмотрены в регламент обмена информацией между контрагентами.

Европарламент поддержал поправки в регламент обмена информацией (travel rule) между контрагентами, которые предполагают сбор данных о пользователях некастодиальных криптовалютных кошельков.

Поправки обяжут криптовалютные биржи и другие платформы верифицировать пользователей некастодиальных кошельков при проведении транзакций с ними. При этом принцип de minimis не распространяется на такие переводы, поэтому речь идет о сборе информации в рамках любых операций, независимо от их объема.

29 июня 2022 г. Европейский Парламент и Совет предварительно согласовали законопроект, который позволяет отслеживать переводы криптовалют

и блокировать подозрительные сделки.

Законопроект расширяет сферу применения «правила контроля переводов» (“travel rule”): провайдеры услуг в сфере криптоактивов будут обязаны предоставлять эту информацию компетентным органам в случае проведения расследования в отношении ОД/ФТ. Поскольку операции с криптоактивами легко обходят существующие пороговые значения, было решено не устанавливать минимальные пороговые значения или исключения из применения travel rule для криптовалютных переводов.

Однако законодатели согласились, что персональные данные можно будет не отправлять другой стороне в рамках применения этого правила, если нет гарантии, что принимающая сторона сохранит конфиденциальность⁹.

1 июля 2022 г. Совет Евросоюза и Европарламент предварительно согласовали положения законопроекта о регулировании криптовалют MiCA.

Докладчик по регулированию MiCA в Европарламенте Стефан Бергер заявил, что регион стал первой юрисдикцией с нормативной базой для цифровых активов.

Законопроект включает правила, которые распространяются на эмитентов необеспеченных криптоактивов, эмитентов стейблкоинов, торговые и кастодиальные платформы.

⁸ Банк России. Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 1–31 июля 2021. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/35567/July_2021.pdf

⁹ Crypto assets: deal on new rules to stop illicit flows in the EU. URL: <https://www.europarl.europa.eu/news/en/press-room/20220627IPR33919/crypto-assets-deal-on-new-rules-to-stop-illicit-flows-in-the-eu> (дата обращения: 10.09.2022).

В июле 2022 г. члены Европарламента заявили, что сектор децентрализованных финансов, включая NFT-площадки, должны подпадать под действие законов ЕС по борьбе с отмыванием средств. Это следует из предложенных поправок в законодательство.

Дополнения внесли представители Европейской партии зеленых и социалистов. Они отметили, что децентрализованные организации или DeFi-площадки должны подпадать под AML/CFT-процедуры «вне зависимости от их идентификации как DAO или DeFi». Сюда же законодатели предложили отнести кошельки, не управляющиеся каким-либо регулируемым провайдером услуг (unhosted wallets)¹⁰.

Перспективы разработки методологии антикоррупционного контроля за оборотом цифровых прав и цифровых валют в России.

В соответствии с мировыми трендами правовые инициативы, связанные с антикоррупционной политикой на рынке цифровых прав и цифровых валют, появились и в России.

Так, 16 августа 2021 г. президент РФ утвердил своим Указом Национальный план противодействия коррупции на 2021–2024 гг.¹¹, в соответствии с которым должны быть разработаны меры по антикоррупционному контролю за цифровыми финансовыми активами.

Важно отметить, что контроль имеет не только правовое измере-

ние, но и экономическое, и методологическое.

В этой связи актуальным является разработка методологии контроля за оборотом цифровых активов, соответствующей как цифровому и антикоррупционному законодательству, так и имеющей экономическое обоснование своей эффективности.

Авторы считают необходимым предложить концептуальные основы **методологии** контроля за цифровыми правами и цифровой валютой в целях противодействия коррупции.

Такая методология должна включать следующие элементы:

1. Принципы контроля.
2. Информационно-технологические основы контроля.
3. Технологическую концепцию проверки полноты и достоверности сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, выраженных в форме цифровых финансовых активов, иных цифровых прав, цифровой валюты.
4. Порядок осуществления контроля и рекомендации к нему.

Методология должна быть основана на риск-ориентированном подходе и иметь возможность быть встроенной в комплаенс-функцию субъектов первичного финансового мониторинга, антикоррупционных органов, правоохранительных органов.

К принципам контроля могут быть отнесены:

1. Соответствие технико-информационных основ современному технологическому уровню.
2. Необходимость учета опыта ведущих юрисдикций в области

¹⁰ В ЕС хотят урегулировать NFT-платформы. URL: <https://cryptonews.net/ru/news/nft/8949649/> (дата обращения: 10.09.2022).

¹¹ Указ Президента РФ от 16 августа 2021 г. № 478 «О Национальном плане противодействия коррупции на 2021–2024 годы» // СПС «КонсультантПлюс».

борьбы с коррупцией, ПОД/ФТ и контроле за оборотом цифровых активов.

3. Учет баланса между публичными и частными интересами.

4. Защита персональных данных и конфиденциальной информации участников отношений в области оборота цифровых прав и цифровых валют.

5. Интегрированность антикоррупционного, антиотмывочного, налогового и иных видов контроля за оборотом цифровых прав и цифровых валют.

6. Учет внешнего санкционного давления и вытекающих из него требований технологического суверенитета при разработке методологии антикоррупционного контроля за оборотом цифровых прав и цифровых валют.

Таким образом, авторам видится перспективным нахождение «стыка» между антиотмывочным, антикоррупционным и цифровым законодательством в целях обеспечения финансовой безопасности и финансовой стабильности. Для этих целей будут необходимы концептуальные, методологические и технические разработки в междисциплинарном исследовательском поле.

References

1. Biden Jr. J.R. Executive Order on Ensuring Responsible Development of Digital Assets / J.R. Biden Jr. // The White House. 2022. 9 March.

2. Kolinska D. Crypto assets: deal on new rules to stop illicit flows in the EU / D. Kolinska // News European Parliament. 2022. 29 June.
3. Report on the State of Effectiveness Compliance with FATF Standards / Foreword from the FATF President Marcus Pleyer. Paris : FATF, 2022. P. 3–4.
4. Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers / The work for this guidance was led by H.i Takahide, J. Fishman, S. Garcia, K. Menz, T. Neylan. Updated Guidance for a Risk-Based Approach, 2021. 111 p.

References

1. Biden Jr. J.R. Executive Order on Ensuring Responsible Development of Digital Assets / J.R. Biden Jr. // The White House. 2022. 9 March.
2. Kolinska D. Crypto Assets: Deal on New Rules to Stop Illicit Flows in the EU / D. Kolinska // News European Parliament. 2022. 29 June.
3. Report on the State of Effectiveness Compliance with FATF Standards / Foreword from the FATF President Marcus Pleyer. Paris : FATEF, 2022. S. 3–4.
4. Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers / The work for this guidance was led by H.i Takahide, J. Fishman, S. Garcia, K. Menz, T. Neylan. Updated Guidance for a Risk-Based Approach, 2021. 111 s.

**TENDENCIES OF THE INTERNATIONAL PRACTICE OF CONTROL
OVER CIRCULATION OF DIGITAL ASSETS WITHIN THE FRAMEWORK
OF THE AML/CTF POLICY AND THE ANTI-CORRUPTION POLICY**

Svetlana V. Krivoruchko

Professor of the Department of Banking and Monetary Regulation
of the Financial University under the Government of the Russian Federation
Doctor of Economics, Professor

Vladislav E. Ponamorenko

Professor of the Department of Public Law of the Russian Foreign Trade Academy
Professor of the Higher School of Jurisprudence and Administration
of the National Research University Higher School of Economics

LL.D., Associate Professor

Based on the analysis of current trends in the regulation of the crypto market, the article substantiates the need for a combination of anti-laundering and anti-corruption control and supervisory tools, which, among other things, is due to the increased importance of corruption crimes as predicate in relation to the crime of laundering criminal proceeds (ML).

The current state of the international legal framework for AML/CFT in the crypto market, as well as trends in the development of national AML/CFT frameworks in the most developed jurisdictions (USA and EU) in the light of domestic prospects for the formation of a methodology for anti-corruption control over the turnover of digital rights and digital currencies, is considered.

The proposals on the development of the methodology of anti-corruption control over the turnover of digital rights and digital currencies in Russia are formulated.

Keywords: digital rights, digital financial assets, utilitarian digital rights, digital currencies, anti-corruption control, AML/CFT, virtual assets, FATF.