

Ашрафян В.А. Развитие системы риск-ориентированного подхода ПОД/ФТ на рынке виртуальных валют // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Научный поиск. – 2019. – №6 (июнь). – АРТ 36-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/series-scientific-search>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 366

Ашрафян Владимир Алексеевич

Студент 2 курса магистратуры, факультета экономики
ЮРИУ РАНХиГС при Президенте Российской Федерации
г.Ростов-на-Дону, Российская Федерация
e-mail: vovchiksexy@yandex.ru

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО
ПОДХОДА ПОД/ФТ НА РЫНКЕ ВИРТУАЛЬНЫХ ВАЛЮТ**

Аннотация: в статье раскрыты системы риск-ориентированного подхода противодействия отмывания доходов и финансирования терроризма.

Ключевые слова: виртуальные валюты, легализация доходов, отмывание денег.

Ashrafyan Vladimir Alekseevich

2nd year master student, faculty of Economics
South Russian Institute of Management - Branch
RANEPА under the President of the Russian Federation
Rostov-on-Don, Russian Federation
e-mail: vovchiksexy@yandex.ru

THE DEVELOPMENT OF A RISK-BASED AML / CFT APPROACH IN THE VIRTUAL CURRENCY MARKET

Annotation: the article discloses systems of a risk-based approach to countering money laundering and terrorist financing.

Keywords: virtual currencies, income legalization, money laundering.

Законодательные этапы по противодействию злоупотребления виртуальных валют в отмывании нелегальных доходов и финансировании террористической деятельности на территории Российской Федерации находятся на стадии разработки.

Контроль и надзор за участниками рынка криптоактивов должен быть сформирован таким образом, чтобы можно было гарантировать стабильность и организованность функционирования рынка в целях поддержания экономической безопасности государства. Формирование единой национальной системы риск-ориентированного подхода ПОД/ФТ на рынке виртуальных активов позволит определить уязвимые сферы деятельности финансовых институтов, основываясь на выделенной группе рисков с учетом национальных особенностей.

Такой подход будет способствовать увеличению полномочий контрольно-надзорных органов регулирования и, как следствие, приведет к выявлению, расследованию и раскрытию преступлений с использованием криптовалют в незаконной деятельности, а именно отмывании доходов и финансировании терроризма.

Для того чтобы сформировать единую группу рисков в области виртуальных валют, необходимо определить угрозы. Можно выделить следующие области экономической деятельности, выступающие в качестве

типовых угроз:

- сделки купли-продажи на интернет-площадках, применяющих технологию виртуальных валют;
- безналичное перемещение капитала между странами с использованием криптомиксеров, «темного» интернета и других серверов-обменников, исключающие возможность идентификации держателя виртуальных единиц;
- использование финансовых институтов в целях легализации крупных сумм преступных денежных средств, как следствие вовлечение компаний в теневой сектор экономики;
- отмывание нелегальных доходов, полученных в результате совершения предикатных преступлений;
- коррупционная направленность преступлений, которая может совершаться как со стороны государственных служащих, так и представителей коммерческих организаций;
- масштабный сбыт наркотических средств из-за рубежа, приобретенных за виртуальные единицы, а также дальнейшее распространение препаратов на территории Российской Федерации;
- использование виртуальных валют в целях финансирования террористической и экстремистской деятельности.

Помимо угроз, стоит также выделить перечень уязвимостей в национальной системе экономической деятельности:

- не отслеживаемый со стороны контролирующих органов оборот виртуальных единиц в экономике;
- отсутствие системы регистрации и идентификации участников рынка виртуальных валют;

- вовлеченность участников финансовых рынков в высокорисковые операции по предоставлению товаров и оказанию услуг;
- недоработка отдельных норм законопроектов, в области противодействия незаконной конвертации реальных валют в виртуальные активы, и наоборот;
- недостаточная, информированность уполномоченных органов регулирования о проведении контроля и надзора за участниками рынка виртуальных активов;
- отсутствие единой системы регулирования и надзора со стороны государства за эмиссией и обращением криптоактивов;
- сложность в осуществлении правовой помощи участникам рынка криптовалют.

Для того чтобы сформировать единое представление о национальных рисках использования виртуальных активов в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, в соответствии с национальной оценкой рисков легализации (отмывания) преступных доходов, принято выделять следующие группы риска: группа высокого риска; группа повышенного риска; группа умеренного риска; группа низкого риска.

Данная градация рисков наглядно представлена на рисунке №1.:

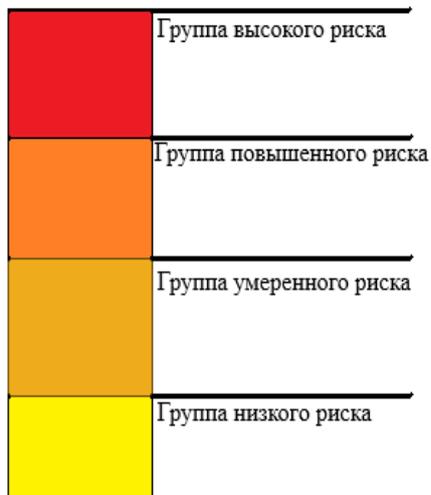


Рисунок №1 – Выделение рискованных групп в системе формирования риск-ориентированного подхода¹

Рассмотрим каждую группу риска по отдельности, описав при этом способы минимизации их возникновения. В группу высокого риска стоит включить следующее:

1. Риск осуществления фиктивной внешнеэкономической деятельности в схемах отмывания крупных сумм незаконно приобретенных денежных средств;
2. Риск использования фирм-однодневок, осуществляющих операции с виртуальными единицами, в целях отмывания доходов и финансирования терроризма;
3. Риск использования криптовалют на этапах реализации наркотических препаратов, а также в качестве оплаты вознаграждений закладчикам, наркокурьерам или же работникам наркотических лабораторий;
4. Риск участия посредников в схемах конвертации фиатных валют в виртуальные единицы в отмывании доходов, полученных в результате

¹ Составлено автором

совершения коррупционного преступления со стороны должностного лица.

Следующая рассматриваемая типология – группа повышенного риска, в которую входят следующие пункты:

1. Риски использования букмекерских контор, интернет-казино в отмывании доходов и их дальнейшей конвертации в виртуальные активы;
2. Риски применения серверов-обменников, криптомиксеров, даркнета в целях сокрытия источника получения преступного дохода и исключение дальнейшей идентификации держателя виртуальных единиц;
3. Риски приобретения предметов искусства, недвижимого имущества за счет виртуальных валют, полученных в результате совершения преступной деятельности, то есть интеграция незаконных денежных средств в легальный сектор экономики;
4. Риски использования систем перевода виртуальных активов в схемах отмывания доходов и в целях финансирования террористической деятельности.

Далее рассмотрим группу умеренного риска, включив в него следующий перечень:

1. Риск использования неформальных, незарегистрированных систем денежных переводов (по типу работы системы «Хавала») в схемах легализации доходов и финансировании терроризма;
2. Риск использования микрофинансовых организаций и ломбардов в схемах отмывания доходов, полученных нелегальным способом, и их дальнейший обмен на виртуальные валюты;
3. Риск приобретения драгоценных металлов и драгоценных камней

за счет виртуальных единиц, полученных в результате совершения преступной деятельности;

4. Риск участия операторов по приму платежей в легализации доходов, применяя виртуальные единицы в реализации деятельности.

В завершении рассмотрим группу низкого риска, в нее можно отнести кредитные организации, лизинговые и страховые компании, услуги почты России, нотариусов, аудиторов, адвокатов и прочие участники финансовых рынков. Данный перечень находится в низкорисковой группе по причине ведения жесткого контроля в системе ПОД/ФТ со стороны уполномоченных органов. Но исключать их из группы рисков не является необходимым, так как большинство финансовых институтов ещё не освоили механизмы функционирования виртуальных активов, и не применяют их ввиду отсутствия единого законодательного регулирования в отношении операций с криптовалютами.

Меры, которые могут применять контрольно-надзорные органы в целях минимизации групп рисков в первую очередь должны отталкиваться от законодательной базы, на данный момент находящейся на стадии разработки. Уполномоченные органы должны применять технологии по идентификации держателей криптокошельков, ввести ограничения по суммам, которые могут храниться на счету у участников рынка (в зависимости от того, какую деятельность они осуществляют в виртуальном пространстве). Расширить полномочия регулирующих органов власти.

Дополнить методическую базу участников системы ПОД/ФТ в целях поддержания национальной системы экономической безопасности. Взаимодействовать с подразделениями финансовой разведки, анализировать объемы капитализации рынка виртуальных активов, ввести реестр регистрации участников рынка.

В целях контроля и надзора за регулированием низкой группы риска необходимо обеспечить участников финансовых институтов информационно-методическими сведениями, стимулировать активное взаимодействие с Росфинмониторингом в вопросах идентификации клиентов, которые являются участниками рынка виртуальных активов.

Выведенный перечень рисков на рынке криптоактивов позволит выявить уязвимые зоны национальной экономической и правовой системы ПОД/ФТ. Развитие системы риск-ориентированного подхода способствует определению плана действий по минимизации рисков и угроз, связанных с использованием механизмов функционирования виртуальных активов в условиях цифровизации экономики.

Такой подход позволит выстроить дальнейшее направление деятельности контрольно-надзорных органов и иных органов регулирования, а также в целях повышения эффективности будут осуществлять международное сотрудничество в системе ПОД/ФТ.

Список используемой литературы:

1. Информационный интернет-ресурс Bicash. Страны, легализовавшие и принявшие криптовалюты. - 25.01.2019. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bicash.ru/strany-legalizovavshie-kriptovalyuty/>
 2. Информационный интернет-ресурс CriptominingBlog. В отчете CipherTrace подробно рассматриваются методы отмывания денег в криптоиндустрии. – 30.01.2019. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cryptomining-blog.ru/v-otchete-ciphertrace-podrobno-rassmatrivayutsya-metody-otmyvaniya-deneg-v-kriptoindustrii/>
- Информационный интернет-ресурс CryptoFox. Система отмывания денег. Отмывать деньги через криптовалюты. - 14.12.2017. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crypto-fox.ru/article/otmyvanie-deneg/>

Дата поступления в редакцию: 18.06.2019 г.

Опубликовано: 18.06.2019 г.

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия: «Научный поиск»,
электронный журнал, 2019*

© Ашрафян В.А., 2019