

FATF



Руководство по применению риск-ориентированного подхода

ВИРТУАЛЬНЫЕ ВАЛЮТЫ

Июнь 2015



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: www.fatf-gafi.org

© FATF/OECD. All rights reserved, 2015

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2015

Неофициальный перевод подготовлен Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга

Оригинал документа опубликован по ссылке:
<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Guidance-RBA-Virtual-Currencies.pdf>

Копирование и перевод настоящего отчёта осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: contact@fatf-gafi.org).

Photocredits coverphoto: ©Thinkstock

Оглавление

СОКРАЩЕНИЯ	4
РАЗДЕЛ I – ВВЕДЕНИЕ	5
Справочная информация.....	5
Цель Руководства.....	6
Вопросы, рассматриваемые в Руководстве	8
Структура Руководства	9
РАЗДЕЛ II – СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ СТАНДАРТОВ ФАТФ⁶	10
Исходная оценка рисков ⁷	10
Определения ФАТФ	11
РАЗДЕЛ III – ПРИМЕНЕНИЕ РЕКОМЕНДАЦИЙ ФАТФ В ОТНОШЕНИИ СТРАН И КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ	13
РАЗДЕЛ IV – ПРИМЕНЕНИЕ СТАНДАРТОВ ФАТФ В ОТНОШЕНИИ РАССМАТРИВАЕМЫХ СУБЪЕКТОВ	21
Возможные решения проблем, связанных с выполнением установленных требований	25
РАЗДЕЛ V – ПРИМЕРЫ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА, ИСПОЛЬЗУЕМОГО СТРАНАМИ (ГРУППАМИ СТРАН) В ОТНОШЕНИИ ППУВВ	28
ПРИЛОЖЕНИЕ А ВИРТУАЛЬНЫЕ ВАЛЮТЫ – КЛЮЧЕВЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ¹	46
Введение	46
Ключевые определения	47
Легитимное использование	57
Потенциальные риски	58
Деятельность правоохранительных органов, связанная с виртуальной валютой	60
Примечания	66
Библиография и источники.....	71
ПРИЛОЖЕНИЕ В КАК ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННАЯ КОНВЕРТИРУЕМАЯ ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА ФУНКЦИОНИРУЕТ В КАЧЕСТВЕ МЕХАНИЗМА ПЛАТЕЖЕЙ	72
Введение	72
Рассматриваемые вопросы	72
Участие в сети Биткоин для отправки и получения биткоинов	75

СОКРАЩЕНИЯ

ПОД	Противодействие отмыванию денег
БНКТ	Банкомат
BaFIN	Федеральное управление финансового надзора Германии
НПК	Надлежащая проверка клиентов
ПФТ	Противодействие финансированию терроризма
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
ЕБА	Европейская банковская организация
FINMA	Служба по надзору за финансовыми рынками Швейцарии
KWG	Закон о банковской деятельности Германии
MAS	Денежно-кредитное управление Сингапура
ОД	Отмывание денег
ПДУ	Провайдеры денежных услуг
УПДЦ	Услуги перевода денег и ценностей
НППУ	Новые платежные продукты и услуги
P2P	Пиринговый
РОП	Риск-ориентированный подход
ФТ	Финансирование терроризма
ВВ	Виртуальная валюта
ППУВВ	Платежные продукты и услуги на основе виртуальной валюты

РАЗДЕЛ I – ВВЕДЕНИЕ

Справочная информация

1. В июне 2014 года Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) опубликовала Отчёт «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» (Отчёт о ВВ от июня 2014 года). Последние годы ознаменовались появлением виртуальных валют (ВВ), что привлекло инвестиции в платёжную инфраструктуру, основанную на протоколах их программного обеспечения. Такие платёжные механизмы предназначены для предоставления нового способа перевода стоимости через Интернет.

2. ФАТФ признаёт появление этой инновации в финансовой сфере. В то же самое время платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты (ППУВВ) представляют риски отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), а также риски совершения других преступлений, которые необходимо выявлять и снижать. Данное Руководство посвящено, главным образом, применению риск-ориентированного подхода к рискам ОД/ФТ, связанными с платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты, а не другим видам финансовых продуктов, основанных на виртуальной валюте, таких как ценные бумаги или фьючерсы в виртуальной валюте. В связи с этим в настоящем Руководстве (там, где идёт речь только о схемах платежей в виртуальной валюте) используется термин «платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты» (ППУВВ), а не выражение «продукты и услуги на основе виртуальной валюты» (ПУВВ).

3. Развитие платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты и их взаимодействие с новыми платёжными продуктами и услугами (НППУ), даже с традиционными банковскими услугами¹, обусловили необходимость выпуска данного Руководства в целях защиты целостности глобальной финансовой системы.

4. Данное отдельное Руководство разработано на основе Отчёта о виртуальных валютах от июня 2014 года, а также на матрице (таблице) рисков и примерах передовой практики, содержащихся в Отчёте под названием «Руководство по применению риск-ориентированного подхода для предоплаченных карт, мобильных платежей и онлайн платежей»² (Отчёт о НППУ от июня 2013 года).

5. Настоящее Руководство является элементом пошагового подхода, используемого ФАТФ. Основное внимание в нём уделено центрам, в которых пересекаются различных виды деятельности и обеспечивается возможность доступа к регулируемой финансовой системе, в частности, провайдерам услуг по обмену конвертируемых³ виртуальных валют⁴. ФАТФ продолжит отслеживать тенденции и изменения в области платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты, а также возникающих рисков и факторов, способствующих их снижению. По мере более глубокого понимания технологии и методов использования платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты в Руководство могут быть включены дополнительные вопросы, в том числе, при необходимости, осваиваемая передовая практика для решения проблем и трудностей в области регулирования, обусловленных рисками ОД/ФТ, связанными с НППУВВ. Вопросы, касающиеся, например, переводов в сетях децентрализованных конвертируемых виртуальных валют, которые несвязаны с обменной деятельностью, такой как переводы между лицами с участием сторонних провайдеров кошелька, а также платежей в виртуальной валюте на крупные суммы, которые не затронуты в данном Руководстве, могут быть рассмотрены в более отдалённой перспективе.

Цель Руководства

6. Настоящее Руководство подготовлено для разъяснения применения риск-ориентированного подхода в рамках мер ПОД/ФТ, реализуемых в отношении виртуальных валют. Оно также предназначено для оказания содействия в выявлении субъектов, предоставляющих или использующих платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты, и уточнения вопросов, связанных с применением Рекомендаций ФАТФ в отношении провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют. Кроме того, данное Руководство призвано содействовать властям стран в понимании и выработке, при необходимости, соответствующих мер регулирования, в том числе внесения необходимых изменений в национальное законодательство для снижения рисков ОД/ФТ, представляемых платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты. И, наконец, настоящее Руководство также предназначено для оказания содействия представителям частного сектора в более глубоком понимании соответствующих обязательств в сфере ПОД/ФТ и путей эффективного выполнения соответствующих требований. В данном Руководстве используется концептуальная основа и ключевые термины, определённые ФАТФ

в Отчёте о виртуальных валютах от июня 2014 года (Приложение А). Читателям следует использовать указанный Отчёт при рассмотрении возможных случаев использования виртуальных валют, а также для уточнения терминов, содержащихся в приведённом в нём глоссарии.

7. В настоящем Руководстве:

(а) показано, как конкретные Рекомендации ФАТФ должны применяться в отношении провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют в контексте платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты; указаны меры ПОД/ФТ, которые могут потребоваться в этой связи; и приведены примеры; а также

(б) указаны препятствия на пути применения мер, направленных на снижение рисков, которые (препятствия) обусловлены технологией УППВВ и/или используемыми бизнес-моделями и устаревшей законодательной базой.

8. ФАТФ отмечает, что правительства некоторых стран начинают обращать внимание на ряд трудностей и проблем в области регулирования, представляемых платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты. Что касается конкретно сферы ПОД/ФТ, то некоторые юрисдикции уже применяют меры регулирования, тогда как другие только отслеживают и изучают развитие событий и возможные риски ПОД/ФТ, поскольку использование ППУВВ пока не получило широкого распространения в этих юрисдикциях. Некоторым юрисдикциям может потребоваться более глубокое понимание характера и особенностей платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты для установления эффективного режима регулирования в области ПОД/ФТ. Тем не менее быстрое развитие, увеличивающаяся функциональность, растущее признание и глобальный характер продуктов и услуг на основе виртуальной валюты делают принятие мер на национальных уровнях для выявления и снижения рисков ОД/ФТ, представляемых ППУВВ, приоритетным направлением деятельности. ФАТФ признаёт, что, возможно, имеются другие политические соображения, которые могут повлиять на конечные варианты регулирования или на результаты использования ППУВВ в отдельных юрисдикциях.

9. Для повышения эффективности международных стандартов в сфере ПОД/ФТ чрезвычайно важно разработать определённое Руководство для всех юрисдикций

в целях согласованного подхода к схожим продуктам и услугам, исходя из функционального назначения и характера рисков, которые они представляют. Это особенно касается платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты, учитывая то, что они «не признают границ» и что деятельность может осуществляться без какой-либо видимой привязки к определённой юрисдикции. Хотя данное Руководство не носит обязательного характера и не является попыткой вмешательства в компетенцию национальных органов, мы надеемся, что оно поможет государственным органам и представителям частного сектора в выявлении и эффективном снижении рисков ОД/ФТ, связанных с платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты.

Вопросы, рассматриваемые в Руководстве

10. В данном Руководстве основное внимание уделено платёжным продуктам и услугам на основе как централизованной, так и децентрализованной виртуальной валюты и связанным с ними вопросами и мерами в области ПОД/ФТ. В Руководстве главным образом рассматриваются конвертируемые виртуальные валюты, поскольку они представляют более высокие риски. Особое внимание уделено провайдерам услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют, которые являются центрами, обеспечивающими возможность доступа к регулируемой финансовой системе (т.е. точками, в которых деятельность, связанная с виртуальными валютами, пересекается с регулируемой финансовой системой, где используется фиатная валюта). В Руководстве не рассматриваются вопросы регулирования не в области ПОД/ФТ в связи с использованием платёжных систем на основе виртуальной валюты (например, защита прав потребителей, обеспечение пруденциальной безопасности и надёжности, соблюдение налогового законодательства, борьба с мошенничеством и стандарты в области обеспечения безопасности сетевых информационных технологий). Также в Руководстве не рассматриваются пользователи виртуальной валюты, которые используют её не для осуществления платежей (например, в качестве продуктов с хранимой стоимостью, таких как производные финансовые инструменты, товары или ценные бумаги, используемые для хранения сбережений или инвестирования). Кроме того, опущены вопросы, связанные с денежно-кредитной политикой в части, касающейся обращения и использования виртуальных валют⁵.

Структура Руководства

11. Данное Руководство составлено следующим образом. В Разделе II рассматривается степень, в которой требования Рекомендаций ФАТФ распространяются на провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты. В Разделе III описано применение Рекомендаций ФАТФ в отношении стран и компетентных органов. В Разделе IV даются разъяснения, касающиеся применения Рекомендаций ФАТФ в отношении провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты. В Разделе V приведены примеры подходов в области регулирования, которые страны (или группы стран) используют в настоящее время или собираются применить в ближайшем будущем. Отчёт о виртуальных валютах от июня 2014 года включён в качестве **Приложения А**. В **Приложении В** приведено разъяснение того, что представляет собой виртуальная валюта и как она функционирует в качестве платёжного механизма, в зависимости от различных бизнес-моделей и способов осуществления деятельности.

РАЗДЕЛ II – СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ СТАНДАРТОВ ФАТФ⁶

12. В данном Разделе рассматривается (1) применение риск-ориентированного подхода к платёжным продуктам и услугам на основе виртуальной валюты; и (2) то, каким образом на провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты должны распространяться требования ПОД/ФТ, установленные в международных стандартах.

Исходная оценка рисков⁷

13. В оценке рисков, приведённой в Отчёте о ВВ от июня 2014 года (Приложение А) отмечено, что, по крайней мере, в ближайшей перспективе только *конвертируемые* виртуальные валюты, которые могут использоваться для перевода стоимости в/и из фиатных валют и регулируемой финансовой системы, вероятно, будут представлять риски ОД/ФТ. Исходя из этого, странам следует в рамках риск-ориентированного подхода сосредоточить свои усилия в области ПОД/ФТ на конвертируемых виртуальных валютах, представляющих повышенный риск.

14. В соответствии с проведённой оценкой рисков предполагается, что меры контроля в области ПОД/ФТ должны быть сосредоточены на центрах, в которых осуществляются операции с конвертируемой виртуальной валютой (т.е. на точках, в которых обеспечивается возможность доступа к регулируемой финансовой системе), а не на регулировании пользователей, которые приобретают виртуальную валюту для приобретения товаров или услуг. Такие центры включают сторонних провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты. В этом случае на них должны распространяться меры регулирования в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. *В этой связи странам следует рассмотреть необходимость распространения требований ПОД/ФТ, установленных в международных стандартах, на провайдеров услуг по обмену виртуальной валюты и на другие виды учреждений, выступающих в качестве центров, в которых деятельность, связанная с виртуальными валютами, пересекается с регулируемой финансовой системой, в которой используется фиатная валюта.*

15. В соответствии с риск-ориентированным подходом странам следует также рассмотреть необходимость регулирования финансовых учреждений или УНФПП, которые отправляют, получают и хранят виртуальную валюту, но не

предоставляют услуги по обмену виртуальной валюты на фиатную и наоборот или услуги по продаже виртуальной валюты за наличные деньги и обналичиванию виртуальной валюты. Однако эти вопросы выходят за рамки данного Руководства.

Определения ФАТФ

16. В соответствии с Рекомендациями ФАТФ все юрисдикции обязаны установить указанные требования в области ПОД/ФТ для финансовых учреждений и определённых нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) и обеспечить выполнение ими этих обязательств.

17. ФАТФ определяет «финансовое учреждение» как любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет на коммерческой основе один или более видов установленной деятельности для (или от лица) клиента. Категории лиц, деятельность которых, вероятно, в наибольшей степени связана с имеющимися в настоящее время ППУВВ, включают тех, кто занимается на коммерческой основе следующими видами деятельности: оказание услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ)⁸; приём депозитов и других возвратных средств о населения; эмиссия и управление платёжными средствами; торговые операции с валютой или обращающимися ценными бумагами. В зависимости от их конкретных видов деятельности, провайдеры услуг по обмену децентрализованных виртуальных валют, провайдеры кошельков, провайдеры услуг по приёму/оправке платежей, а также лица, использующие другие возможные бизнес-модели, связанные с виртуальными валютами, могут попасть в одну или несколько указанных категорий.

18. Распространяются ли на физическое или юридическое лицо, деятельность которого связана с платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты, установленные обязательства, зависит от того, каким образом и в чьих интересах такое лицо использует виртуальную валюту,. Властям стран следует в соответствующих случаях, выявлять и снижать риски ОД/ФТ, связанные с деятельностью по обмену конвертируемой виртуальной валюты (когда деятельность, связанная с конвертируемой виртуальной валютой, пересекается с регулируемой финансовой системой, в которой используется фиатная валюта). Такие меры должны применяться в соответствии с национальным законодательством, в рамках которого могут иметься различные варианты регулирования этой деятельности.

19. На провайдеров платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты, осуществляющих деятельность, которая подпадает под определение «финансового учреждения», данного ФАТФ, распространяются требования соответствующих Рекомендаций ФАТФ. Это включает провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты в ситуациях, когда деятельность, связанная с конвертируемой виртуальной валютой, пересекается с регулируемой финансовой системой, в которой используется фиатная валюта.

20. В зависимости от интенсивности и объёмов конкретной деятельности, связанной с виртуальной валютой, а также с учётом своей правовой базы, странам следует выявлять и снижать риски ОД/ФТ, связанные с биржами виртуальных валют и любыми другими видами финансовых учреждений, выступающих в качестве центров, в которых деятельность, связанная с конвертируемой виртуальной валютой, пересекается с регулируемой финансовой системой, в которой используется фиатная валюта. Это следует осуществлять путём применения требований соответствующих Рекомендаций ФАТФ в отношении любых из этих категорий субъектов, на которые распространяются установленные обязательства, с учётом существующих рисков.

РАЗДЕЛ III – ПРИМЕНЕНИЕ РЕКОМЕНДАЦИЙ ФАТФ В ОТНОШЕНИИ СТРАН И КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ

21. В данном Разделе разъясняется, каким образом конкретные Рекомендации ФАТФ, касающиеся платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты, применяются в отношении стран и компетентных органов. При этом основное внимание уделено выявлению и снижению рисков, связанных с конвертируемыми валютами; применению требований о лицензировании/регистрации; осуществлению эффективного надзора; установлению набора эффективных и оказывающих сдерживающее воздействие санкций; содействию сотрудничества на национальном и международном уровнях.

22. Некоторые Рекомендации ФАТФ имеют непосредственное отношение и существенное значение для понимания того, каким образом странам следует использовать государственные органы и международное сотрудничество в целях выявления и снижения рисков ОД/ФТ, связанных с конвертируемой виртуальной валютой.

23. Рекомендация 1. В действующих Рекомендациях ФАТФ чётко установлено, что странам следует применять риск-ориентированный подход для обеспечения того, чтобы меры, реализуемые в целях предотвращения или снижения рисков ОД/ФТ, были соразмерны выявленным рискам. В рамках риск-ориентированного подхода странам следует ужесточить требования, применимые в ситуациях, представляющих повышенный риск. При оценке рисков ОД/ФТ, представляемых конвертируемой валютой, одним из ключевых аспектов будет являться разграничение между централизованными и децентрализованными виртуальными валютами. Вследствие анонимности и трудностей, связанных с правильной идентификацией участника операции, платёжные продукты и услуги на основе конвертируемых централизованных виртуальных валют могут в целом рассматриваться как представляющие более высокий риск ОД/ФТ, что потребует применения усиленных мер надлежащей проверки.

24. В соответствии с требованиями Рекомендации 1 страны обязаны выявлять, понимать и оценивать имеющиеся у них риски ОД/ФТ и принимать меры, направленные на эффективное снижение таких рисков. Это требование также касается рисков, связанных с виртуальными валютами и другими новыми технологиями. Сотрудничество между представителями государственного и частного секторов может помочь компетентным органам в выработке политики

ПОД/ФТ в отношении финансовой деятельности, связанной с виртуальными валютами, инновациями в технологиях, касающихся виртуальной валюты и появляющимися новыми продуктами и услугами. Это также может помочь компетентным органам стран правильно распределить ресурсы в области ПОД/ФТ и определить приоритетные направления использования этих ресурсов.

25. Властям стран следует рассмотреть необходимость проведения согласованной оценки рисков, представляемых продуктами и услугами на основе виртуальной валюты. Такая оценка (1) позволит всем соответствующим органам понять, как конкретные продукты и услуги на основе виртуальной валюты функционируют, подпадают под и влияют на все соответствующие области регулирования в целях ПОД/ФТ (например, касающиеся механизмов осуществления денежных переводов/ платежей; банкоматов виртуальной валюты; товаров; ценных бумаг). Кроме того, такая оценка (2) будет способствовать применению одинакового подхода к схожим продуктам и услугам, характеризующимся сопоставимыми рисками.

26. Странам также следует обязать финансовые учреждения и УНФПП выявлять, оценивать и принимать эффективные меры для снижения своих рисков ОД/ФТ, связанных с платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты. В целях ПОД/ФТ, там, где деятельность, связанная с ППУВВ разрешена национальным законодательством, юрисдикции, финансовые учреждения и УНФПП, включая провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты, обязаны проводить оценку рисков ОД/ФТ и применять риск-ориентированный подход для обеспечения реализации надлежащих мер в целях предотвращения или снижения таких рисков.

27. Даже если власти страны приняли решение не осуществлять регулирование обращения и использования виртуальной валюты для снижения рисков в областях, не касающихся ОД/ФТ, таких защита прав потребителей, обеспечение пруденциальной безопасности и надёжности и обеспечение сетевой безопасности, им, всё равно, следует незамедлительно принять меры, предусмотренные в соответствующих Рекомендациях ФАТФ, для выявления, оценки и применения риск-ориентированного подхода в целях снижения рисков ОД/ФТ, связанных с виртуальной валютой.

28. По итогам такой оценки рисков странам следует принять решение о введении режима регулирования деятельности центров по обмену виртуальной валюты на

фиатную валюту и наоборот (т.е. деятельность провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют). Некоторые страны могут принять решение о запрете деятельности, связанной с виртуальной валютой, исходя из результатов собственной оценки рисков (в том числе с учётом, например, набирающих силу тенденций) и особенностей национального режима регулирования для достижения других политических целей, не рассматриваемых в настоящем Руководстве (например, касающихся обеспечения защиты прав потребителей, обеспечения безопасности и надёжности, реализации денежно-кредитной политики). Если страны рассматривают целесообразность введение запрета на использование платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты, им следует учитывать, помимо прочего, влияние, которое такой запрет окажет на местные и глобальные риски ОД/ФТ. В частности, следует подумать, не приведёт ли запрет на проведение платежей в виртуальной валюте к тому, что такая деятельность будет продолжать осуществляться подпольно без какого-либо контроля и надзора в целях ПОД/ФТ. Независимо от того, приняла ли страна решение о запрете виртуальной валюты или о регулировании такой деятельности, принятие дополнительных мер будет полезным для снижения общих рисков ОД/ФТ. Если страна решила запретить деятельность, связанную с виртуальной валютой, дополнительные меры по снижению рисков должны включать усилия по выявлению провайдеров виртуальной валюты, действующих нелегально на территории страны, и применения в отношении таких провайдеров соразмерных и оказывающих сдерживающее воздействие санкций. Несмотря на введение запрета, стране всё равно потребуется проводить информационно-разъяснительную работу, повышать уровень образованности и использовать правоприменительные меры. При разработке стратегий по снижению рисков страны должны также принимать во внимание трансграничный аспект использования платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты.

29. Рекомендация 2. В Рекомендации 2 установлены требования, касающиеся взаимодействия и сотрудничества на национальном уровне в целях реализации политики, направленной на противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, в том числе в секторе виртуальной валюты. Страны могут рассмотреть возможность создания структур, таких как межведомственные рабочие группы, которые позволят политикам, надзорным и регулирующим органам, подразделению финансовой разведки (ПФР) и правоохранительным органам взаимодействовать друг с другом и с любыми другими компетентными органами в целях выработки и реализации

эффективной политики, нормативных актов и других мер, направленных на выявление и снижения рисков, связанных с виртуальной валютой.

30. Страны могут рассмотреть целесообразность создания механизмов взаимодействия на национальном уровне, которые будут содействовать осуществлению риск-ориентированного регулирования и надзора за использованием различных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты в целях ПОД/ФТ. Помимо прочего, власти страны могут провести оценку рисков, связанных с ППУВВ, которая (1) позволит всем соответствующим органам понять, как конкретные продукты и услуги на основе виртуальной валюты функционируют, подпадают под и влияют на все соответствующие области регулирования в целях ПОД/ФТ (например, касающиеся механизмов осуществления денежных переводов/ платежей; банкоматов виртуальной валюты; товаров; ценных бумаг) и (2) будет способствовать применению одинакового подхода к схожим продуктам и услугам, характеризующимся сопоставимыми рисками. Странам также следует рассмотреть возможность создания механизма (или механизмов) сотрудничества на национальном уровне, соответствующего взаимодействию с представителями частного сектора, деятельность которых связана с виртуальными валютами.

31. Если виртуальная валюта стала значимым элементом финансового сектора, странам следует рассмотреть целесообразность анализа связи между регулированием и надзором за деятельностью, связанной с виртуальными валютами, в целях ПОД/ФТ и в целях, отличных от ПОД/ФТ (например, в целях защиты прав потребителей, обеспечения безопасности и устойчивости, страхования, обеспечения сетевой безопасности, соблюдения налогового законодательства). В этой связи странам рекомендуется рассмотреть возможность проведения политической работы в краткосрочной и долгосрочной перспективе для разработки комплексной системы регулирования ППУВВ, если использование виртуальной валюты получило широкое распространение.

32. **Рекомендация 14** предписывает странам осуществлять регистрацию или лицензирование физических или юридических лиц, предоставляющих услуги перевода денег или ценностей (УПДЦ) в стране, и обеспечить соблюдение ими всех соответствующих мер ПОД/ФТ. Это включает осуществление мониторинга за деятельностью провайдеров УПДЦ в стране на предмет соблюдения ими требований о регистрации/ лицензировании и других соответствующих обязательств в сфере ПОД/ФТ.

33. Требования, касающиеся регистрации/ лицензирования, установленные в Рекомендации 14, распространяются на национальных субъектов, оказывающих услуги по обмену конвертируемой виртуальной валюты на фиатную валюту и наоборот (т.е. ППУВВ) в юрисдикции.

34. Провайдеры услуг по обмену виртуальной валюты, осуществляющие цифровой перевод стоимости через Интернет, не связаны территориальными границами и, в целом, предлагают платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты лицам в странах, в которых они физически не присутствуют. В этой связи чрезвычайно важно, чтобы страны, в которых расположены указанные провайдеры, применяли свои внутренние требования, касающиеся лицензирования или регистрации, в ситуациях, предусмотренных Рекомендациями ФАТФ. По этой же причине надлежащий надзор со стороны юрисдикции, в которой расположен провайдер, равно как полноценное сотрудничество и обмен информацией между компетентными органами различных юрисдикций имеет чрезвычайно важное значение.

35. В **Рекомендации 15** установлены дополнительные требования, касающиеся базовых обязательств по применению риск-ориентированного подхода в отношении новых технологий. В соответствии с этой Рекомендацией страны обязаны выявлять и проводить оценку рисков ОД/ФТ, связанных с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы поставок, и с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов. Согласно Рекомендации 15 страны также обязаны обеспечить, чтобы финансовые учреждения, получившие лицензию или осуществляющие деятельность в их юрисдикции, приняли соответствующие меры для управления и снижения рисков до запуска новых продуктов, внедрения новой деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Национальные требования, касающиеся новых технологий, должны распространяться на платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты.

36. В **Рекомендации 16** установлены требования для стран, касающиеся электронных переводов денежных средств. Требования Рекомендации 16 распространяются на трансграничные и внутренние электронные переводы. Электронный перевод означает любую операцию, осуществляемую от имени отправителя (а) через финансовое учреждение, (б) электронными средствами с

целью сделать определенную сумму средств доступной лицу-получателю, или (с) в получающем финансовом учреждении, независимо от того, являются ли отправитель и получатель одним и тем же лицом. Странам следует обеспечить, чтобы провайдеры услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют при осуществлении переводов конвертируемой виртуальной валюты, которые являются электронными переводами, включали требуемую информацию об отправителе и получателе, установленную в Рекомендации 16. В этой связи страны могут установить максимально допустимую пороговую сумму для трансграничных электронных переводов, не превышающую 1 000 долларов США/ евро. Странам также следует обеспечить, чтобы финансовые учреждения осуществляли мониторинг переводов конвертируемой виртуальной валюты в целях выявления переводов, которые не сопровождаются требуемой информацией об отправителе и/или получателе, и принимали соответствующие меры при обнаружении таких случаев.

37. В соответствии с **Рекомендацией 26** страны обязаны обеспечить надлежащее регулирование и надзор за деятельностью провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты, выступающих в качестве центров, в которых деятельность, связанная с виртуальными валютами, пересекается с регулируемой финансовой системой, в которой используется фиатная валюта. При необходимости, странам следует рассмотреть целесообразность внесения изменений в устаревшую законодательную базу для обеспечения возможности эффективного регулирования в целях ПОД/ФТ функционирования механизмов осуществления платежей в децентрализованной виртуальной валюте.

38. **Рекомендация 35** предписывает странам обеспечить наличие набора эффективных, соразмерных и оказывающих сдерживающее воздействие санкций (будь то уголовного, гражданско-правового или административного характера), которые могут применяться в отношении физических и юридических лиц, не выполняющих соответствующие требования ПОД/ФТ и попадающих под действие Рекомендаций 6 и 8 – 23. Однако в настоящее время ППУВВ, и особенно платёжные продукты и услуги на основе децентрализованных конвертируемых виртуальных валют, представляют многочисленные трудности для применения традиционных правоохранительных инструментов и осуществления успешного судебного преследования злоумышленников. В данный момент анонимный характер большинства операций с децентрализованными виртуальными валютами затрудняет установление личности сторон, участвующих в таких операциях. В настоящее время

протоколы, лежащие в основе почти всех платёжных продуктов и услуг на основе децентрализованных виртуальных валют, не предусматривают и не обеспечивают идентификацию и проверку личности участников операций. Кроме того, записи об осуществлённых операциях, которые формируются соответствующими протоколами в цепочке блоков, не обязательно увязаны с личностями участников в реальном мире. Такой уровень анонимности ограничивает полезность цепочки блоков для мониторинга операций и выявления подозрительной деятельности, существенно снижая возможности правоохранительных органов по отслеживанию незаконных доходов, отмытых с помощью децентрализованной конвертируемой виртуальной валюты. Более того, правоохранительные органы не в состоянии определить одно центральное место или лицо для проведения расследований. Эти трудности и проблемы снижают возможности стран по применению эффективных и оказывающих сдерживающее воздействие санкций. Странам следует проанализировать имеющиеся проблемы и трудности с учётом ситуации в государстве для выявления пробелов и, при необходимости, принять соответствующие меры. Лицензирование или регистрация провайдеров услуг по обмену виртуальной валюты и введение требований об идентификации и проверке личности клиентов и о хранении данных и документов может позволить странам более эффективно применять действенные и оказывающие сдерживающее воздействие санкции в связи с использованием виртуальной валюты в незаконных целях.

39. В соответствии с **Рекомендацией 40** страны обязаны предоставлять эффективные и действенные меры содействия в рамках международного сотрудничества для борьбы с отмыванием денег, связанными с этим предикатными преступлениями и финансированием терроризма, в том числе оказывать взаимную правовую помощь (**Рекомендация 37**); оказывать содействие в выявлении, замораживании, аресте и конфискации доходов от и средств, используемых для совершения преступлений, которые могут быть в форме виртуальной валюты (**Рекомендация 38**); оказывать эффективное содействие в экстрадиции лиц за совершение преступлений, связанных с виртуальной валютой (**Рекомендация 39**). Эти требования могут также распространяться на сотрудничество по делам, связанным с виртуальной валютой. Также важно, чтобы ПФР осуществляли сотрудничество и обмен информацией, касающейся СПО, со своими зарубежными партнёрами, особенно в связи с трансграничными операциями с использованием виртуальной валюты. Достаточны меры надзора и регулирования провайдеров платёжных продуктов и услуг на основе конвертируемых виртуальных валют, осуществляющих

деятельность в их юрисдикции, позволит странам более эффективно оказывать содействие в расследованиях, а также в рамках международного сотрудничества в сфере обращения виртуальных валют. В настоящее время отсутствие регулирования деятельности, связанной с использованием виртуальных валют, а также недостаточные следственные возможности в большинстве стран могут снизить способность стран по оказанию действенной помощи в рамках международного сотрудничества. Кроме того, во многих странах отсутствует правовая база, позволяющая криминализовать определённые виды деятельности, связанные с ОД/ФТ с использованием виртуальной валюты, что может не позволить им оказывать эффективную взаимную правовую помощь в ситуациях, в которых требуется обоюдное признание деяния преступлением.

РАЗДЕЛ IV – ПРИМЕНЕНИЕ СТАНДАРТОВ ФАТФ В ОТНОШЕНИИ РАССМАТРИВАЕМЫХ СУБЪЕКТОВ

40. В данном Разделе разъясняется, каким образом следует применять требования конкретных Рекомендаций ФАТФ в отношении провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют или других видов организаций, вступающих в качестве центров, в которых деятельность, связанная с виртуальными валютами, пересекается с регулируемой финансовой системой, где используется фиатная валюта, в целях снижения рисков ОД/ФТ, связанных с ППУВВ. Это должно включать использование риск-ориентированного подхода (Рекомендация 1); надлежащую проверку клиентов (Рекомендация 10); хранение данных и документов (Рекомендация 11); требования о регистрации или лицензировании провайдеров УПДЦ (Рекомендация 14); выявление и снижение рисков, связанных с новыми технологиями (Рекомендация 15); требования о разработке и реализации программ ПОД/ФТ (Рекомендация 18); направление сообщений о подозрительных операциях (Рекомендация 20). В этом Разделе также рассмотрены имеющиеся в настоящее время препятствия, затрудняющие применение некоторых из этих мер, направленных на снижение рисков, в сфере обращения децентрализованных виртуальных валют. Требования Рекомендации 14 рассмотрены только в предыдущем Разделе, однако, как в нём указано, необходимо, чтобы соответствующие организации выполняли требования, касающиеся регистрации или лицензирования, во всех юрисдикциях, в которых они оказывают УПДЦ в виртуальной валюте.

41. **Рекомендация 1.** В Рекомендациях ФАФТ чётко установлено, что странам следует обязать финансовые учреждения и УНФПП выявлять, оценивать и принимать эффективные меры для снижения своих рисков ОД/ФТ (в том числе рисков, связанных с платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты). Это включает проведение постоянной работы по совершенствованию технических процессов, используемых для надёжной идентификации и проверки личности клиентов. В целях ПОД/ФТ, там, где деятельность, связанная с виртуальной валютой, разрешена национальным законодательством, все юрисдикции, финансовые учреждения и УНФПП, включая провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты, обязаны проводить оценку рисков ОД/ФТ, представляемых деятельностью, в которой используется виртуальная валюта, и применять риск-ориентированный подход для обеспечения реализации надлежащих мер в целях предотвращения или снижения таких рисков. Риск-ориентированный подход не подразумевает автоматический или полный отказ от

обслуживания операций с ППУВВ без проведения соответствующей оценки рисков.

42. Рекомендация 10. Надлежащая проверка клиентов является важной и существенной мерой для снижения рисков ОД/ФТ, связанных с конвертируемыми виртуальными валютами. В соответствии со Стандартами ФАТФ страны должны обязать провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют проводить надлежащую проверку клиентов при установлении деловых отношений или при осуществлении разовых операций (отличных от электронных переводов), используя для этого документы, данные или информацию из надёжных независимых источников⁹. Например, провайдеров услуг по обмену виртуальных валют следует обязать проводить надлежащую проверку клиентов при обмене виртуальной валюты на фиатную валюту, и наоборот, в рамках разовой операции на сумму, превышающую установленное пороговое значение, составляющее 15 000 долларов США/евро, или при проведении разовых операций, являющихся электронными переводами, на которые распространяются требования Рекомендации 16 и Пояснительной записки к ней. Как правило, операции с конвертируемыми виртуальными валютами будут являться электронными переводами денежных средств и, следовательно, на них будут распространяться требования Рекомендации 16.

43. Страны могут решить установить меньшее пороговое значение или вообще не устанавливать такой порог в рамках требований по проведению НПК при совершении операций с виртуальной валютой, если сочтут это целесообразным с учётом характера и уровня выявленных рисков ОД/ФТ.

44. Принимая во внимание характер ППУВВ (в связи с которыми устанавливаются деловые отношения с клиентами), а также учитывая тот факт, что пополнение денежных средств и проведение операций осуществляется исключительно через Интернет, учреждениям неизбежно придётся полагаться на способы идентификации и проверки личности клиентов без личного контакта. Странам следует рассмотреть возможность обязать субъектов, выступающих в роли провайдеров платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты, следовать передовой практике, предложенной в Руководстве о НППУ от июня 2013 года. В соответствующих случаях такая передовая практика включает: подтверждение идентификационных данных, полученных от клиента, таких как номер национального документа, удостоверяющего личность, с информацией из сторонних баз данных или иных надёжных источников; также, возможно,

выявления адреса Интернет – протокола клиента; поиска во всемирной паутине информации, подтверждающей, что деятельность клиента соответствует характеру проводимых им операций, при условии, что сбор информации осуществляется в соответствии с национальным законодательством о неприкосновенности частной жизни.

45. Если ППУ на основе конвертируемых виртуальных валют представляют повышенный риск, что установлено в рамках применения риск-ориентированного подхода, следует обязать провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют проводить усиленную надлежащую проверку клиентов, соразмерную таким рискам, а также рекомендовать им использовать разнообразные способы для принятия разумных мер в целях проверки личности клиентов. Если провайдерам услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют разрешено завершать проверку личности клиентов после установления деловых отношений с тем, чтобы не прерывать нормальный ход коммерческой деятельности (в ситуациях низкого риска), то их следует обязать завершить такую проверку личности до осуществления разовых операций на суммы, превышающие установленное пороговое значение.

46. Странам также следует принять меры для того, чтобы финансовые учреждения и УНФПП учитывали риски, связанные с источником финансирования платёжных продуктов и услуг на основе конвертируемых виртуальных валют. Платёжные продукты и услуги на основе децентрализованных конвертируемых виртуальных валют обеспечивают анонимность источников поступления денежных средств, в том числе за счёт осуществления пиринговых (P2P) трансферов виртуальной валюты и использования для финансирования новых платёжных продуктов и услуг, которые сами по себе обеспечивают анонимность, что повышает риски ОД/ФТ. Так же, как и в случае новых платёжных продуктов и услуг, при осуществлении разовых операций на суммы, превышающие установленное пороговое значение, провайдерам ППУВВ следует рассмотреть возможность введения ограничений на источники, из которых денежные средства поступают на банковские счёта и на кредитные или дебетовые карты, или, по крайней мере, установить такие ограничения на первоначальный вклад, или на определённый период времени, требуемый для установления схем операций, или при вложении суммы, превышающей установленное пороговое значение.

47. Мониторинг операций является ключевой мерой по снижению рисков в сфере обращения виртуальных валют. Это обусловлено трудностями идентификации и проверки личности клиентов без личного контакта, а также тем, что технология децентрализованной конвертируемой виртуальной валюты лишь недавно обеспечила возможность встраивания инструментов по снижению рисков, используемых в НППУ, в платёжные продукты и услуги на основе децентрализованных виртуальных валют в целях ограничения их функциональных возможностей и снижения риска. Например, уже сейчас технология мультподписей (multi-signature technology) позволяет провайдерам ППУВВ встраивать функцию ограничения на общую сумму пополнения кошелька и на сумму/скорость осуществления операций в платёжные продукты и услуги на основе децентрализованных виртуальных валют. Однако нынешняя технология децентрализованных виртуальных валют не позволяет устанавливать географические ограничения, ограничивать использование таких валют только в целях приобретения определённых товаров и услуг или не допускать осуществления переводов между физическими лицами.

48. Странам рекомендуется стимулировать и поддерживать осуществление мониторинга операций соразмерным существующим рискам. Общедоступный и открытый характер информации об операциях, содержащейся в цепочке блоков, теоретически содействует осуществлению мониторинга операций. Однако, как отмечено в Отчёте о ВВ от июня 2014 года (Приложение А), отсутствие информации о реальной личности людей, связанных со многими операциями с использованием децентрализованных виртуальных валют, ограничивает полезность цепочки блоков в целях мониторинга операций и выявления подозрительной деятельности, создавая таким образом серьёзные трудности для эффективного контроля и надзора за выполнением обязательств в целях ПОД/ФТ.

49. Рекомендация 11, Рекомендация 20 и Рекомендация 22. В соответствии с Рекомендацией 20 существенным элементом также является хранение данных и документов и направление сообщений о подозрительной деятельности в ситуациях, когда в операциях, проводимых в виртуальной валюте, могут использоваться доходы от преступной деятельности, или когда такие операции могут быть связаны с финансированием терроризма. Как минимум, следует обязать финансовые учреждения и УНФПП вести и хранить записи об операциях, которые включают: информацию о личностях участников операции; открытые ключи; использованные адреса или счета; характер и дату проведения

операции; перечисленную сумму. Общедоступная и открытая информация, содержащаяся в цепочке блоков, обеспечивает исходную основу для хранения данных при условии, что учреждения могут надлежащим образом установить личность своих клиентов. Странам следует обязать учреждения обращать особое внимание на виды подозрительной деятельности, которые они в состоянии выявлять.

50. В **Рекомендации 15** и **Рекомендации 22** речь идёт конкретно о новых технологиях. В соответствии с этими Рекомендациями финансовые учреждения и УНФПП обязаны выявлять и проводить оценку рисков ОД/ФТ, связанных с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы поставок, и с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих продуктов. Согласно Рекомендации 15 финансовые учреждения и УНФПП, получившие лицензию или осуществляющие деятельность в юрисдикции, также обязаны принимать соответствующие меры для управления и снижения рисков до запуска новых продуктов, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. Эти меры также касаются виртуальной валюты, которая является новой технологией. Ожидается, что власти стран обеспечат выполнение этих обязательств, а финансовым учреждениям и УНФПП следует проявлять инициативу при выполнении требований, установленных в Рекомендации 15.

Возможные решения проблем, связанных с выполнением установленных требований

51. Следует обязать финансовые учреждения и УНФПП выполнять требования, касающиеся идентификации и проверки личности клиентов и осуществления мониторинга операций в отношении платёжных продуктов и услуг на основе децентрализованных конвертируемых валют, используя для этого наиболее эффективные и действенные средства, имеющиеся в наличии, по мере появления таких продуктов/ услуг на рынке. Учитывая трудности с обеспечением выполнения установленных требований и использованием правоприменительных мер, которые представляют децентрализованные конвертируемые валюты, финансовым учреждениям, УНФПП, разработчикам, инвесторам и другим субъектам, действующим в сфере обращения виртуальных валют, следует стремиться разрабатывать технологические решения, которые будут способствовать соблюдению установленных требований и обязательств.

52. Например, разработчики могут создать новые технологии, связанные с виртуальными валютами, такие как интерфейсы прикладного программирования (application programming interfaces), обеспечивающие получение информации о личности клиентов или позволяющие финансовым учреждениям или УНФПП ограничивать объёмы и скорость осуществления операций или устанавливать различные условия, которые должны быть выполнены, прежде чем виртуальная валюта может быть отправлена получателю/ бенефициару, в целях снижения рисков ОД/ФТ, связанных с конкретными ППУВВ. Возможность использования информации, собранной в Интернете в целях получения более полной характеристики клиентов и содействия в выявлении подозрительной деятельности и операций, является ещё одной важной областью для повышения уровня соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ. Инновации, связанные с обеспечением соблюдения требований в области ПОД/ФТ, могут выражаться в совершенствовании существующих протоколов виртуальных валют или в разработке совершенно новых виртуальных валют, основанных на принципиально других протоколах, которые могут обеспечить встраивание инструментов по снижению рисков или содействовать установлению личности клиентов и осуществлению мониторинга операций.

53. Могут также быть разработаны независимые системы цифровой идентификации личности в целях содействия соблюдению установленных требований в области ПОД/ФТ, которые (системы), возможно, будут лучше подходить для платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты. Такие системы могут, например, включать сторонних хранителей цифровых идентификационных данных (third-party digital identity custodians) и/или другие организации, занимающиеся созданием, сертификацией и поддержкой решений в области цифровой идентификации конкретно в целях НПК, мониторинга и направления сообщений, для выполнения требований, установленных в национальном законодательстве в сфере ПОД/ФТ в соответствии с международными стандартами. В свою очередь потребуются также осуществлять регулирование деятельности сторонних хранителей цифровых идентификационных данных для обеспечения целостности информации, полученной в результате установления/ проверки личности.

54. Финансовые учреждения и УНФПП могут также рассмотреть возможность разработки бизнес-моделей, способствующих идентификации/ проверке личности клиентов, осуществлению мониторинга операций и выполнению других соответствующих требований в области ПОД/ФТ. Например,

учреждения, осуществляющие деятельность, связанную с переводами децентрализованной конвертируемой виртуальной валюты, могли бы рассмотреть целесообразность создания отраслевой ассоциации (ассоциаций), в которую могли бы войти представители отобранных учреждений. Они также могли бы выработать политику и установить практику для своих членов, позволяющую определять конкретные операции, осуществляемые в их адрес членом такой ассоциации, который провёл соответствующую надлежащую проверку клиентов и осуществляет надлежащий мониторинг операций.

РАЗДЕЛ V – ПРИМЕРЫ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА, ИСПОЛЬЗУЕМОГО СТРАНАМИ (ГРУППАМИ СТРАН) В ОТНОШЕНИИ ПШУВВ

55. В данном Разделе приведён обзор подходов в области регулирования, которые некоторые страны (или группы стран) используют в настоящее время, а также подходов, которые страны собираются применить в ближайшем будущем. Как отмечено во Введении, правительства во всём мире начинают предпринимать попытки преодолеть проблемы и трудности в области регулирования, представляемые платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты. В отчёте Банка международных расчётов приводится следующая классификация мер, принятых на данный момент¹⁰:

- a) введение ограничений для регулируемых организаций и учреждений на операции и сделки с виртуальными валютами;
- b) принятие законодательных/ регулирующих мер, таких как необходимость регулирования деятельности бирж, занимающихся обменом виртуальных валют, таким же образом как и провайдеров услуг денежных переводов, или предлагаемое в некоторых юрисдикциях введение регулирования деятельность посредников в операциях с виртуальной валютой в целях ПОД/ФТ;
- c) опубликование заявлений с предупреждением пользователей о рисках, связанных с виртуальной валютой и/или с разъяснением позиции властей в отношении виртуальных валют;
- d) изучение и отслеживание развития ситуации.

56. В описанных ниже подходах в области регулирования, в целях ПОД/ФТ, деятельности, связанной с виртуальными валютами, которые ряд юрисдикций используют в настоящее время или собираются реализовать в ближайшем будущем, содержатся примеры применения риск-ориентированного подхода.

Канада

57. В июне 2014 года в канадское законодательство в области ПОД/ФТ были внесены изменения, согласно которым физические и юридические лица, осуществляющие коммерческую деятельность, связанную с виртуальными

валютами, рассматриваются как провайдеры денежных услуг (Money Service Businesses). В соответствующих нормативных актах, которые пока находятся в разработке, определены конкретные субъекты, на которые распространяются эти требования, и установлены соответствующие обязательства для них. Однако ожидается, что эти обязательства в основном будут схожи с обязательствами, установленными для провайдеров денежных услуг, которые включают: регистрацию, НПК (включая получение информации о бенефициарных владельцах), хранение данных, наличие внутренней службы по обеспечению соблюдения установленных требований и направление сообщений о подозрительных и других установленных операциях.

58. При выработке политики в целях ПОД/ФТ в отношении виртуальной валюты канадские власти используют риск-ориентированный подход, включая понимание рисков, связанных с виртуальной валютой в контексте имеющихся в Канаде рисков ОД/ФТ, в рамках национальной оценки рисков ОД/ФТ. Нормативные акты сбалансируют необходимость снижения рисков ОД/ФТ и потребность в содействии развитию инноваций в финансовой области. Таким образом, власти Канады предлагают осуществить адресное регулирование в тех областях, которые являются наиболее уязвимыми местами с точки зрения ОД/ФТ.

Китай

59. Третьего декабря 2013 года Народный банк Китая совместно с Министерством промышленности и информатизации, Комиссией по регулированию банковской деятельности, Комиссией по страховому регулированию и Комиссией по регулированию рынка ценных бумагах выпустил «Уведомление о предотвращении рисков, представляемых Биткоином». В этом Уведомлении установлено требование для учреждений, оказывающих услуги, в том числе услуги регистрации биткоинов, услуги биткоин-кошелек и услуги по обмену биткоинов, выполнять обязательства, установленные в законодательстве о ПОД/ФТ, принимать меры по идентификации своих клиентов и фиксировать идентификационные данные. Согласно указанному Уведомлению, финансовые учреждения и провайдеры платёжных услуг также обязаны применять меры усиленного мониторинга в отношении провайдеров биткоиновых услуг для предотвращения соответствующих рисков. Кроме того, отделения Народного банка Китая во всей стране теперь должны анализировать риски ОД, связанные с биткоинами, и принимать соразмерные и пропорциональные меры, включая

усиленный надзор и усиленный мониторинг подозрительных операций, для снижения таких рисков.

Мнение Европейской банковской организации относительно «виртуальных валют»

60. Четвёртого июля 2014 года Европейская банковская организация (European Banking Authority) опубликовала «Мнение относительно «виртуальных валют»» после проведения анализа рисков, которые могут представлять эти новые продукты, если в отношении них не будет введён режим регулирования. Это «Мнение» Европейской банковской организации адресовано законодателям ЕС, а также национальным надзорным органам 28 стран-членов Европейского Союза.

61. Во «Мнении» Европейской банковской организации сформулированы рекомендации, касающиеся выработки и реализации комплексного подхода в области регулирования в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

62. С точки зрения Европейской банковской организации, возможный подход в области регулирования в долгосрочной перспективе потребует создания достаточно объёмного свода нормативных актов. Помимо других элементов, такой подход должен предусматривать установление требований, касающихся управления, в отношении нескольких участников рынка, разделение счетов клиентов, введение требований относительно капитала и создание «органов управления схемами» (scheme governing authorities), которые должны отвечать за целостность схем виртуальных валют и их ключевых элементов, включая протокол и реестр операций.

63. Однако пока такой режим отсутствует, во «Мнении» Европейской банковской организации указано, что некоторые наиболее актуальные выявленные риски должны снижаться иными методами. В качестве «немедленной меры» Европейская банковская организация рекомендует властям стран уведомить финансовые учреждения о рисках и не рекомендовать им покупать, держать или продавать виртуальные валюты. Европейская банковская организация также рекомендует законодателям ЕС рассмотреть вопрос об объявлении провайдеров услуг по обмену виртуальной валюты «подотчётными учреждениями», которые обязаны выполнять требования ПОД/ФТ, установленные в Директиве ЕС о борьбе с отмыванием денег. При обсуждении

четвёртой Директивы ЕС о борьбе с отмыванием денег Европейская комиссия не приняла рекомендации Европейской банковской организации, предложенные ей в июле 2014 года. Вместо этого Европейская комиссия оценит варианты более комплексного регулирования в среднесрочной перспективе. В ходе предстоящей наднациональной оценки рисков ОД/ФТ Европейская комиссия проведёт оценку рисков, представляемых виртуальной валютой, и даст соответствующие рекомендации государствам-членам Европейского Союза.

Франция

64. Двадцать девятого января 2014 года Управление пруденциального надзора Франции (АСРР) опубликовало заявление с разъяснением своей позиции и точки зрения. В этом документе подчёркнуто, что субъект, выступающий в роли посредника при покупке или продаже виртуальной валюты в обмен на фиатную валюту, является финансовым посредником, получающим денежные средства от лица третьей стороны. В документе также указано, что для осуществления такой деятельности необходимо получать разрешение у Управления пруденциального надзора и, таким образом, на неё распространяются требования ПОД/ФТ. В июне 2014 года Служба обработки информации и борьбы с подпольными финансовыми сетями (TRACFIN), являющаяся французским ПФР, опубликовала отчёт под названием «Регулирование виртуальных валют: рекомендации по предотвращению использования виртуальных валют в мошеннических целях и в целях отмывания денег». Этот документ был разработан для создания режима, направленного на недопущение использования виртуальных валют в целях совершения мошеннических действий и легализации доходов от преступной деятельности.

Германия

65. В соответствии с первым предложением пункта 1(11) Закона о банковской деятельности (KWG) Федеральное управление финансового надзора Германии (BaFIN) относит Биткоин к финансовым инструментам в форме расчётных единиц, причём это определение носит юридически обязательный характер. Эти расчётные единицы сопоставимы с валютой, но не являются выраженным в валюте средством платежа.

66. Биткоин не является электронными деньгами в значении, установленном в немецком Законе о надзоре за платёжными услугами (ZAG), поскольку

эмитируемые биткойны не представляют собой средства, подлежащие погашению со стороны эмитента. В этом плане биткойны отличаются от виртуальных валют, выпускаемых центральным эмитентом. Биткойны также не являются законным средством платежа, и потому не считаются валютой, банкнотами или монетами.

67. В целом для осуществления коммерческой деятельности, связанной с финансовыми инструментами, требуется получать лицензию у Федерального управления финансового надзора. Однако Федеральное управление финансового надзора разъяснило, что использование биткойнов в качестве суррогатной валюты для оплаты за товары само по себе не является деятельностью, для осуществления которой необходимо получать разрешение в соответствии с Законом о банковской деятельности. Для генерации биткойнов (путём «майнинга») также не требуется получение разрешения, поскольку «майнеры» сами не эмитируют и не размещают биткойны. То же самое относится к покупке или продаже полученных путём «майнинга» или приобретённых биткойнов, для чего также не требуется получать разрешение.

68. Однако необходимость получения разрешения может возникнуть при наличии дополнительных факторов. Продажа и покупка биткойнов часто осуществляется на Интернет-платформах, некоторые из которых называются биржами. Как правило, для осуществления такой деятельности требуется получение разрешения у Федерального управления финансового надзора. Однако для определения того, на осуществление какого именно вида деятельности требуется получить разрешение, необходимо провести подробный анализ технических и договорных аспектов осуществления операций. Некоторые виды деятельности могут быть аналогичны функциям, исполняемым инвестиционными брокерами, как определено в Законе о банковской деятельности, тогда как другие могут представлять собой деятельность многосторонней торговой площадки, что в соответствии с Законом о банковской деятельности является предоставлением финансовых услуг. Имеются некоторые виды деятельности, которые могут считаться предоставлением посреднических услуг головной брокерской организацией. Если деятельность заключается лишь в сведении возможных покупателей и продавцов друг с другом на торговой платформе, то это не является брокерским обслуживанием определённых операций. Однако в этих случаях провайдеры таких платформ являются трейдерами, осуществляющими торговлю на собственные средства, которые обязаны получать разрешение на

свою деятельность в соответствии с Законом о банковской тайне. Провайдеры, действующие в качестве обменных бюро, предлагающие услуги по обмену законной валюты на биткоины, также соответствуют критерию торговли на собственные средства, на осуществление которой требуется получение разрешения.

69. Поскольку каждый отдельный случай отличается от других, деятельность майнинговых пулов, т.е. объединение вычислительных мощностей компьютеров несколькими лицами для совместной генерации биткоинов, не обязательно подлежит надзору. Как правило, если несколько лиц используют вычислительные мощности, обладая равными правами, а затем распределяют биткоины пропорционально вкладу каждого, то это не является деятельностью, требующей получения разрешения. Другие нормы могут действовать, например, в ситуации, когда оператор майнингового пула предлагает на коммерческой основе долю доходов от добытых путём майнинга или проданных биткоинов в обмен на предоставление вычислительных мощностей, а участники при этом не контролируют определённые процессы.

70. В Федеральное управление финансового надзора Германии поступает всё больше запросов с просьбой дать разъяснения относительно производных и сходных с денежными средствами продуктов, связанных с биткоином. Опять же, поскольку каждый конкретный случай отличается от других, на такие продукты не обязательно распространяется режим надзора. Однако, если торговля такими видами продуктов осуществляется на коммерческой основе, то на них, как правило, распространяются правила надзора, установленные в Законе о банковской деятельности (KWG) или в Кодексе законов об инвестициях (KAGB). Это обусловлено тем, что продукты, являющиеся производными от финансовых инструментов, сами по себе, являются финансовыми инструментами или, по крайней мере, представляют управление активами. Обычно коммерческая деятельность биткоин-банкоматов является предоставлением банковских или финансовых услуг, которая требует получения разрешения, в зависимости от организации процесса покупки и правовых отношений между покупателем, продавцом и в некоторых случаях оператором.

71. Федеральное управление финансового надзора Германии считает, что коммерческая деятельность осуществляется в Германии не только когда местом нахождения зарегистрированного офиса провайдера или местом его обычного проживания является Германия, но также и в ситуации, когда провайдер услуг

находится за границей и постоянно предлагает на рынке, на коммерческой основе, банковские или финансовые услуги компаниям и лицам, зарегистрированным или постоянно проживающим в Германии. Однако это не влияет на «пассивное» право на предоставление услуг, т.е. на право лиц и компаний, являющихся резидентами Германии, запрашивать услуги у зарубежного провайдера по своей собственной инициативе. В этой связи, для совершения сделок, заключаемых по инициативе клиентов, не требуется получение разрешения в соответствии с Законом о банковской деятельности. В случае предложения финансовых рыночных продуктов в Интернете критерием является следующее: показали ли результаты анализа вебсайта в целом, что предлагаемые услуги главным образом «нацелены» на рынок Германии. При этом оговорки являются лишь одним из множества показателей. Другие показатели включают домен и домен высшего уровня, используемый язык или другие ссылки, связанные со страной, а также законодательную базу.

72. Банкам и провайдерам финансовых услуг, уже получившим разрешение на торговлю финансовыми инструментами, также разрешено осуществлять операции с биткоинами без необходимости получения дополнительных разрешений. Во всех этих случаях получившее разрешение учреждение является субъектом, на который распространяются требования, установленные в законодательстве о противодействии отмыванию денег.

Гонконг (КНР)

73. Начиная с середины 2013 года власти Гонконга (КНР) используют очень осторожный подход для напоминания общественности о потребительских рисках, рисках отмывания денег и рисках совершения киберпреступлений в связи с торговлей или заключением сделок в виртуальных валютах и виртуальных товарах, таких как биткоин. В Гонконге такие виртуальные товары как таковые, не регулируются, поскольку в соответствии с действующим законодательством они не являются ни «валютой», ни «ценными бумагами», ни «законными платёжными средствами». Следовательно, операторы или агенты, предоставляющие услуги, связанные с использованием виртуальных товаров, не подпадают под определение «провайдера денежных услуг» (money service business), данное в Указе (для финансовых учреждений) о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, если только их услуги или операции не включают услуги по обмену денег или услуги денежных переводов. Однако в соответствии с законодательством финансовые учреждения, а также

операторы или дилеры по сделкам с виртуальными товарами обязаны направлять сообщения о подозрительных операциях в Совместное подразделение финансовой разведки, если в ходе проведения надлежащей проверки или осуществления операций они выявляют подозрительную деятельность, связанную с ОД или ФТ, независимо от того, использовались ли в этой деятельности виртуальные товары. Ненаправление сообщений о таких подозрительных операциях может повлечь уголовную ответственность. Положения действующего законодательства также распространяются на мошенничество, преступления в сфере технологий, финансовые пирамиды, отмывание денег или финансирование терроризма с использованием виртуальных товаров. Кроме того, регулирующие органы выпустили руководство для финансовых учреждений с напоминанием о необходимости проявлять повышенную бдительность соразмерно рискам ОД и ФТ, связанным с использованием виртуальных товаров. Финансовым учреждениям также напоминают о необходимости проявлять осмотрительность в ходе проведения оценки соответствующих рисков ОД или ФТ при установлении или поддержании деловых отношений с клиентами, являющимися операторами схем виртуальной валюты или организациями, чья деятельность связана с виртуальными товарами.

Италия

74. В Италии виртуальные валюты не считаются законным платёжным средством. В январе 2015 года Банк Италии опубликовал предупреждение об использовании так называемых виртуальных валют¹¹ и информационное сообщение, которые были включены в первый номер Бюллетеня надзорных органов за 2015 год, и в которых выражены одобрение и поддержка «Мнения Европейской банковской организации относительно виртуальных валют». В указанном «Мнении» банкам и другим поднадзорным финансовым посредникам не рекомендуется покупать, держать или продавать виртуальные валюты. В тот же самый день Подразделение финансовой разведки Италии выпустило информационное сообщение об аномально больших объёмах использования виртуальных валют и о выявлении подотчётными организациями подозрительных операций, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма¹².

Россия

75. В соответствии со Статьёй 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на территории Российской Федерации запрещён выпуск денежных суррогатов. В январе 2014 года Центральный банк Российской Федерации размесил на своём официальном сайте информационное сообщение «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности Биткоин». Банк России предостерегает граждан и юридических лиц, прежде всего кредитные организации и некредитные финансовые организации, от использования виртуальных валют для их обмена на товары, услуги или на денежные средства в рублях и в иностранной валюте. В связи с анонимным характером деятельности по выпуску виртуальных валют неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций, граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. В этой связи обмен виртуальных валют на рубли и иностранную валюту, а также на товары и услуги, будет рассматриваться Банком России как потенциальная вовлеченность юридического лица в осуществление подозрительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

76. В целях снижения рисков ОД/ФТ, связанных с виртуальными валютами, Министерство финансов, совместно с Банком России, разработало проект закона о введении запрета на электронные денежные суррогаты и на операции с электронными денежными суррогатами. Подготовка проекта этого закона завершена, и он будет внесён на рассмотрение Парламента (Государственной Думы).

Сингапур

77. В марте 2014 года Денежно-кредитное управление (Monetary Authority) Сингапура объявило о том, что в целях выявления и снижения возможных рисков ОД/ФТ, оно будет регулировать деятельность посредников в операциях с виртуальной валютой, работающих в Сингапуре. Денежно-кредитное управление выпустит нормативные акты, в которых для посредников, покупающих, продающих или содействующих обмену виртуальных валют на фиатные валюты, будут установлены требования, касающиеся проверки личности клиентов и направления сообщений о подозрительных операциях. Предлагаемые нормативные акты не затрагивают вопросы безопасности и

надёжности посредников в операциях с виртуальными валютами, а также вопросы надлежащего осуществления операций с виртуальными валютами.

78. Предлагаемая нормативная база для регулирования деятельности посредников в операциях с виртуальной валютой ещё не вступила в действие. Пока власти Сингапура намерены регулировать только деятельность посредников в операциях с виртуальной валютой, которые работают на территории Сингапура, то есть физически присутствуют в стране. Однако в связи с быстрым расширением сферы обращения виртуальных валют сингапурские власти продолжают тщательно отслеживать подходы в области регулирования виртуальных валют, применяемые в других юрисдикциях. Денежно-кредитное управление Сингапура при необходимости примет дополнительные меры для снижения рисков, представляемых виртуальными валютами и посредниками в операциях с виртуальными валютами.

Южно-Африканская Республика

79. 18 сентября 2014 года Министерство финансов ЮАР выпустило предупреждение для пользователей, касающееся вопросов мониторинга виртуальной валюты¹³. Это было совместное заявление, подготовленное Министерством финансов (National Treasury), Центральным банком (South African Reserve Bank), Управлением финансовых услуг (Financial Services Board), Налоговым управлением (South African Revenue Service) и Центром финансовой разведки (Financial Intelligence Center), для предупреждения общественности о необходимости помнить о рисках, связанных с использованием виртуальных валют при осуществлении операций или инвестиций.

80. В настоящее время в ЮАР отсутствуют конкретные законы или нормативные акты, регулирующие вопросы использования виртуальных валют. Соответственно, пользователи виртуальных валют не обладают никакой правовой защитой или правом на обратное требование. Поскольку в ЮАР отсутствует регулирование виртуальных валют, они официально не считаются законным платёжным средством, так как любой коммерсант может отказаться от приёма виртуальной валюты в качестве средства платежа, не нарушив при этом действующее законодательство. Виртуальные валюты также не могут рассматриваться в качестве средства платежа, поскольку их эмиссия осуществляется не на основе поступления денежных средств. Таким образом, сделки с виртуальными валютами осуществляются пользователями на свой страх

и риск, без права предъявления каких-либо требований к южно-африканским властям. Власти ЮАР продолжают отслеживание и оценку использования виртуальных валют и будут проводить консультации по этим вопросам с заинтересованными представителями частного сектора. При необходимости могут быть выпущены дополнительные руководства или приняты дополнительные нормативные акты.

Швейцария

81. В июне 2014 года правительство Швейцарии опубликовало исследование и политическое заявление под названием «Отчёт Федерального совета о виртуальных валютах в ответ на запросы Швааба (13.3687) и Вейбела (13.4070)¹⁴. В этом документе объявлено, что «на профессиональную торговлю виртуальными валютами и деятельность торговых платформ в Швейцарии, в целом распространяются положения Закона о противодействии отмыванию денег». Организации, занимающиеся этой деятельностью, обязаны выполнять «обязательство по проверке личности участника договора и по установлению личности бенефициарного владельца». В это же самое время Служба по надзору за финансовыми рынками Швейцарии (FINMA) выпустила информационный бюллетень¹⁵, в котором подчеркнула, что положения Закона о противодействии отмыванию денег распространяются на покупку и продажу конвертируемой виртуальной валюты на коммерческой основе, а также на деятельность торговых платформ, используемых для перевода денег или конвертируемой виртуальной валюты, принадлежащей пользователям платформы и другим пользователям. Перед началом своей деятельности провайдер такого рода услуг обязан стать членом саморегулируемой организации или получить у Службы по надзору за финансовыми рынками лицензию на право осуществления деятельности в качестве непосредственно поднадзорного финансового посредника. Если на деятельность, связанную с торговлей децентрализованными виртуальными валютами, распространяются положения Закона о ПОД, то выполнение требований, касающихся проведения надлежащей проверки клиентов, является обязательным. Поскольку конвертируемые виртуальные валюты могут обеспечивать анонимность и давать возможность осуществлять трансграничные переводы активов, Служба по надзору за финансовыми рынками считает, что торговля такой валютой представляет повышенные риски ОД/ФТ, и поэтому требует проведения строгой надлежащей проверки, особенно в части, касающейся идентификации клиентов. Для осуществления коммерческой деятельности, связанной с конвертируемыми виртуальными валютами, требуется

получение банковской лицензии в ситуациях, когда организация в рамках своей коммерческой деятельности принимает конвертируемую виртуальную валюту от клиентов и управляет ее хранением от лица клиентов. Организации, занимающиеся деятельностью, связанной с виртуальной валютой, которые получили лицензию на осуществление банковской деятельности, подлежат пруденциальному надзору со стороны Службы по надзору за финансовыми рынками, которая осуществляет постоянный мониторинг компаний на предмет соблюдения ими требований соответствующих нормативных актов. Федеральный совет (Федеральное правительство) Швейцарии продолжает отслеживать развитие ситуации в сфере виртуальных валют для определения необходимости принятия дополнительных мер на раннем этапе.

Великобритания

82. В ноябре 2014 года правительство Великобритании объявило о проведении открытого опроса с целью сбора информации и свидетельств о преимуществах и рисках, связанных с виртуальными (цифровыми) валютами, причём особый упор был сделан на вопросы, касающиеся регулирования. Проведение указанного опроса завершилось в декабре 2014 года. В марте 2015 года правительство Великобритании опубликовало краткий обзор ответов и свидетельств, полученных в ходе опроса, и объявило о своём намерении в целях ПОД ввести регулирование деятельности бирж цифровых валют на территории Великобритании. Правительство Великобритании планирует в течение нынешнего года провести официальные консультации для обсуждения деталей предлагаемого подхода в области регулирования.

83. Усилия, предпринимаемые властями Великобритании для более полного и глубокого понимания рисков, касающихся виртуальных валют. В Великобритании повысился уровень понимания рисков, связанных с виртуальными валютами. Под руководством Национального агентства по борьбе с преступностью (National Crime Agency) в Великобритании проводится межведомственная работа, направленная на оценку и противодействие угрозам, представляемым использованием виртуальных валют в преступных целях. В этой работе принимают участие Королевская государственная прокуратура, Государственное управление по налоговым и таможенным сборам, Полиция Лондонского Сити, Министерство финансов, Банк Англии, Управление по финансовому регулированию и надзору, Министерство внутренних дел и Полиция Большого Лондона.

84. Эта работа включает составление картины положения дел на основе разведывательной информации. Оценка, проведенная Национальным агентством по борьбе с преступностью, предоставила правоохранным органам основные данные об угрозе, представляемой использованием виртуальных валют в преступных целях. Более полная картина, полученная на основе разведывательной информации, будет являться ориентиром для оперативной деятельности, а также используется политиками для принятия обоснованных решений о необходимости государственного вмешательства. Усилия, направленные на развитие и укрепление потенциала, включают проведение информационно-разъяснительной работы для повышения уровня информированности представителей отрасли и правоохранительных органов. Кроме того, многое из того, что делается внутри страны, также осуществляется на международном уровне, что является весьма важным, учитывая трансграничный характер проблемы.

Соединённые Штаты Америки

85. В США осуществляется регулирование деятельности любых физических и юридических лиц, включая администраторов и провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют, которые принимают конвертируемую виртуальную валюту от одного лица и переводят её другому лицу или в другое место, действуя в качестве провайдеров услуг по переводу денежных средств. На таких лиц распространяются обязательства в сфере ПОД/ФТ, включая требования о регистрации, идентификации клиентов, хранении данных и документов и направлении сообщений о подозрительной деятельности и операциях. Положения федеральных нормативных актов в области ПОД/ФТ касаются как централизованных, так и децентрализованных конвертируемых виртуальных валют и распространяются на лиц, занимающихся переводами конвертируемой виртуальной валюты от имени третьих лиц, в том числе без обмена виртуальной валюты на фиатную и наоборот. Требования этих нормативных актов распространяются также на находящиеся за рубежом администраторов/ провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют, которые физически не присутствуют на территории США, но осуществляет коммерческую деятельность целиком или в значительной степени в Соединённых Штатах Америки. В настоящее время действующие правительственные нормативные акты в сфере ПОД/ФТ не распространяются на пользователей конвертируемых виртуальных валют, которые используют виртуальные валюты, не занимаясь деятельностью, связанной с переводом

денежных средств. Помимо федеральных нормативных актов, в 48 штатах действуют местные нормативные акты, регулирующие деятельность провайдеров услуг по переводу денежных средств. Власти многих штатов рассматривают возможность распространения своих действующих нормативных актов в области ПОД/ФТ и пруденциального надзора в отношении провайдеров услуг денежных переводов на виртуальные валюты. Например, Департамент финансовых услуг штата Нью-Йорк объявил, что в скором времени будет принят нормативный акт, согласно которому некоторые провайдеры услуг виртуальной валюты будут обязаны получать, так называемую, «бит-лицензию», а также выполнять обязательства в сфере ПОД/ФТ и соблюдать правила по раскрытию информации о своих клиентах, требования к размеру капиталу и правила, касающиеся инвестиционной деятельности.

86. Власти США внесли изменения в нормативно-законодательную базу с учётом изменяющихся финансовых технологий. Понимая, что меры контроля в области ПОД/ФТ должны не отставать от появляющихся новых платёжных систем, в июле 2011 года Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями США (FinCEN) внесла изменения в установленные ею правила, касающиеся провайдеров денежных услуг (Money Services Businesses) в целом¹⁶. Это было сделано для того, чтобы обеспечить возможность регулировать инновации в сфере платежей с использованием виртуальных валют в рамках действующего Закона о банковской тайне. В изменённых правилах, касающихся деятельности провайдеров денежных услуг, в определение «услуг по переводу денежных средств» была добавлена фраза «или другие ценности, заменяющие наличные деньги». Таким образом, определение провайдеров денежных услуг, оказывающих услуги по переводу денежных средств, было изменено. В результате этих поправок, внесённых в нормативный акт, в настоящее время «услуги по переводу денежных средств» определены как «приём наличных денег, денежных средств *или других ценностей, заменяющих наличные деньги*, у одного лица *и перевод денег, денежных средств или других ценностей, заменяющих наличные деньги*, любыми способами и средствами другому лицу или в другое место»¹⁷. «Провайдер услуг по переводу денежных средств» является (физическим или юридическим) лицом, оказывающим услуги по переводу денег, или любым другим лицом, участвующим в деятельности, связанной с переводом денежных средств. Поскольку «услуги по переводу денежных средств» определены как «приём наличных денег, денежных средств *или других ценностей, заменяющих наличные деньги*, у одного лица *и перевод денег, денежных средств или других ценностей, заменяющих наличные деньги*,

любыми способами и средствами другому лицу или в другое место», власти США могут регулировать деятельность любых юридических или физических лиц, осуществляющих приём конвертируемой виртуальной валюты от одного лица и её перевод другому лицу или в другое место. Таким образом, на администраторов и провайдеров услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют распространяется режим регулирования, действующий в отношении провайдеров услуг по переводу денежных средств.

Примечания

1. Например, расположенный в США провайдер биткоинового кошелька/ услуг по обмену/ услуг по приёму платежей подключает кошелек виртуальной валюты клиента к банковскому счёту или к обычной платёжной или дебетовой карте для оплаты покупки виртуальной валюты или её обналичивания. Расположенный в Великобритании биткоиновый сервис, оказывающий услуги денежных переводов в коридоре Великобритания - Кения, обеспечивает подключение к кенийской системе мобильных платежей в точке получения денежных переводов. Функционирующая в Европе биткоиновая биржа недавно добавила кредитные и дебетовые карты известных платёжных систем к имеющимся возможностям проведения расчётов, которые уже включают банковские **переводы** в рамках Единой зоны платежей в евро. Расположенная в Австралии биткоиновая биржа, клиенты которой находятся в более чем 40 странах, обеспечивает направление денежных переводов непосредственно на банковский счёт получателя без необходимости для получателя использовать биткоины. Однако отправка денежных средств осуществляется исключительно в биткоинах.

2. ФАТФ (2013г.), «Руководство по применению риск-ориентированного подхода для предоплаченных карт, мобильных платежей и онлайн платежей», ФАТФ, Париж, Франция,
www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/rba-npps-2013.html.

3. **Конвертируемая** означает, что виртуальная валюта может быть обменена на фиатную валюту.

4. **Провайдер услуг по обмену виртуальной валюты** является физическим или юридическим лицом, занимающимся за комиссионное вознаграждение коммерческой деятельностью по обмену виртуальной валюты на реальную валюту, безналичные денежные средства или на другую виртуальную валюту, а также на драгоценные металлы, и наоборот. В целом провайдеры услуг по обмену принимают различные виды платежей, включая платежи наличными деньгами, электронные переводы, кредитные карты и другие виртуальные валюты, и могут быть аффилированы с администраторами, не аффилированы с администраторами или являться сторонними провайдерами. Провайдеры услуг по обмену могут выступать в качестве биржи или в качестве обменного пункта.

Физические лица обычно используют услуги провайдеров для депонирования и снятия денег со счетов в виртуальной валюте.

5. Поскольку виртуальная валюта может функционировать в качестве средства обмена, расчётной денежной единицы и/или средства хранения стоимости, могут возникнуть вопросы, касающиеся ряда дополнительных юрисдикций в области регулирования, включая, например, регулирования в сфере торговли товарами и ценными бумагами.

6. Стандарты ФАТФ включают Рекомендации ФАТФ и Пояснительные записки к ним.

7. «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» (ФАТФ, 2014г.).

8. ФАТФ определила услуги перевода денег и ценностей (УПДЦ) как финансовые услуги, которые предусматривают прием наличных денег, чеков, других денежных инструментов или других средств хранения стоимости, а также выплату соответствующей суммы наличными или в другой форме получателю посредством средств связи, направления сообщения, перевода или через клиринговую сеть, к которой принадлежит провайдер УПДЦ. В операциях, совершаемых провайдерами таких услуг, могут участвовать один или несколько посредников, и окончательный платеж может производиться третьей стороне с **возможным использованием новых способов платежей...** [выделено специально].

9. Полный список видов деятельности, подпадающих под определение «финансовых учреждений», приведён в Глоссарии к Рекомендациям ФАТФ.

10. Небанковские учреждения в сфере розничных платежей, Комитет по платежам и рыночной инфраструктуре, Банк международных расчётов (сентябрь 2014 года).

11. www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/avvisi-pub/index.html.

12. http://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/Comunicazione_UIF_su_VV.pdf.

13. Министерство финансов ЮАР (2014г.), Мониторинг виртуальных валют, Министерство финансов Южно-Африканской Республики. Взято с сайта: www.treasury.gov.za/comm_media/press/2014.

14. См. информацию на сайте: www.news.admin.ch/NSBSubscriber/message/attachments/35355.pdf.

15. См. информацию на сайте: www.finma.ch/e/finma/publikationen/faktenblaetter/Documents/fb-bitcoins-e.pdf.

16. Нормативные акты, принятые в развитие Закона о банковской тайне – определения и другие нормативные положения, касающиеся провайдеров денежных услуг, 76 FR 43585 (21 июля 2011 года), подпункт 1010.100(ff)(5)(i)(A) Раздела 31 Свода федеральных нормативных актов США (Регламент, касающийся провайдеров денежных услуг). Почти одновременно с этим Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) выпустила новый Окончательный регламент, касающийся предоплатных средств (Окончательный регламент – определения и другие нормативные положения, касающиеся предоплатных средств, 76 FR 45403 (29 июля 2011 года), подпункт 1010.100(ww)(5)(i)(A) Раздела 31 Свода федеральных нормативных актов (Регламент, касающийся предоплатных средств)).

17. Подпункт 1010.100(ff)(5)(i)(A) Раздела 31 Свода федеральных нормативных актов США (выделено курсивом специально).

ПРИЛОЖЕНИЕ А ВИРТУАЛЬНЫЕ ВАЛЮТЫ – КЛЮЧЕВЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ¹

Приложение А было изначально опубликовано ФАТФ в качестве отдельного документа в июне 2014 года.

ВВЕДЕНИЕ

В связи с тем, что децентрализованные, основанные на математических принципах, виртуальные валюты, в частности, Биткоин², привлекают повышенное внимание, сформировались две распространённые точки зрения: (1) виртуальные валюты являются трамплином для будущего развития платёжных систем; и (2) виртуальные валюты в руках преступников, лиц, занимающихся финансированием терроризма и других преступных элементов, пытающихся обойти санкции, становятся новым мощным инструментом для перемещения и хранения денежных средств таким образом, что они оказываются вне досягаемости правоохранительных и иных компетентных органов³. С учётом этого, в настоящем документе представлены положения Руководства по новым платёжным продуктам и услугам (Руководство ФАТФ по НППУ, 2013 год), и предлагается концептуальная основа для понимания и снижения рисков в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), связанных с одним из видов систем онлайн-платежей виртуальными валютами. В частности, в данном документе предложен глоссарий (словарь) общих терминов и определений для уточнения и разъяснения того, что представляют из себя виртуальные валюты, приведена классификация различных видов виртуальных валют, исходя из различных бизнес-моделей и особенностей их функционирования⁴, а также определены участники экосистем распространённых систем виртуальных валют. Кроме того, в настоящем документе рассматриваются факторы риска, определённые в Разделе IV (А) Руководства по НППУ от 2013 года, применительно к виртуальным валютам для выявления потенциальных рисков. Также приведено описание некоторых недавних расследований и мер, предпринимаемых правоохранительными органами в отношении виртуальных валют, и представлены примеры действующих в различных юрисдикциях подходов к регулированию виртуальных валют.

Хотя в Руководстве по НППУ от 2013 года и рассматриваются в общих чертах системы онлайн-платежей, в нём отсутствуют определения «цифровой валюты»,

«виртуальной валюты» или «электронных денег». В указанном Руководстве также не уделено внимание виртуальным валютам, которые отличаются от систем онлайн-платежей, позволяющих совершать платежи в фиатной валюте (например, платёжные системы «PayPal», «Alipay» или «Google Checkout»). В нём также не рассматриваются децентрализованные конвертируемые виртуальные валюты, такие как Биткоин. В Руководстве от 2013 года отмечено, что «учитывая степень развития альтернативных онлайн-валют, ФАТФ может рассмотреть возможность продолжить работу в данном направлении в будущем» (Руководство по НППУ, 2013 год, стр.21, пункт 29). В этой связи был инициирован краткосрочный типологический проект, целями которого являются:

- разработка матрицы (таблицы) рисков, характерной для виртуальных валют (или, возможно, в более широком смысле – для виртуальных валют и электронных денег);
- содействие более глубокому и полному пониманию состава участников систем конвертируемых виртуальных валют и возможных путей и способов использования виртуальных валют в платёжных системах;
- стимулирование дискуссии о реализации риск-ориентированного подхода в регулировании по ПОД/ФТ в данной области.

По результатам этого типологического проекта ФАТФ может провести дальнейшую работу: например, подготовить дополнительное руководство по применению риск-ориентированного подхода к виртуальным валютам, включающий глоссарий и матрицу рисков, а также разъяснение по поводу применения конкретных Рекомендаций ФАТФ в контексте виртуальных валют.

КЛЮЧЕВЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

Определение единого набора терминов, отражающих и описывающих функционирование виртуальных валют, является важным исходным шагом для того, чтобы должностные лица, сотрудники правоохранительных органов и организации частного сектора смогли проанализировать потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ, характерные для виртуальных валют как новых способов платежей. По мере того, как сотрудники регулирующих и правоохранительных органов во всём мире начинают вникать и разбираться с проблемами и вызовами, представляемыми виртуальными валютами, стало очевидно, что не хватает единого глоссария, способного точно отражать различные формы,

которые может принимать виртуальная валюта. Представленный ниже набор терминов предназначен для содействия дискуссиям и обсуждениям, проводимым между членами ФАТФ. Важно отметить, что в этот глоссарий могут вноситься изменения и дополнения по мере дальнейшего развития виртуальных валют и продолжающегося рассмотрения должностными лицами регулирующих и правоохранительных органов/правительственными чиновниками проблем и вызовов, представляемых виртуальными валютами. Несмотря на это, в предлагаемом глоссарии представлена единая терминология для разработки концептуальных инструментов с целью содействия лучшему пониманию того, как функционируют виртуальные валюты, а также пониманию рисков и потенциальных преимуществ, которые они представляют.

ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

Виртуальная валюта представляет собой средство выражения стоимости⁵, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве (1) средства обмена; и/или (2) расчётной денежной единицы; и/или (3) средства хранения стоимости, но не обладает статусом законного платёжного средства (т.е. не является официально действующим и законным средством платежа при расчётах с кредиторами)⁶ ни в одной юрисдикции⁷. Виртуальная валюта не эмитируется и не обеспечивается ни одной юрисдикцией и выполняет вышеуказанные функции только по соглашению в рамках сообщества пользователей виртуальной валюты. Виртуальная валюта отличается от **фиатной валюты** (также называемой «**реальной валютой**», «**реальными деньгами**» или «**национальной валютой**»), представляющей собой монеты и бумажные деньги страны, которые являются её законным средством платежа, обращаются и повсеместно используются и принимаются в качестве средства обмена в стране-эмитенте. Виртуальная валюта также отличается от **электронных денег**, которые являются цифровым средством выражения фиатной валюты и используются для электронного перевода стоимости (выраженной) в фиатной валюте. Электронные деньги представляют собой механизм цифрового перевода фиатной валюты, т.е. они используются для электронного перевода валюты, обладают статусом законного платёжного средства.

Цифровая валюта может выступать как средство цифрового выражения либо виртуальной валюты (нефиатной валюты), либо электронных денег (фиатной валюты), и поэтому часто употребляется в качестве синонима «виртуальной

валюты». Во избежание путаницы, в настоящем документе используются только термины «виртуальная валюта» или «электронные деньги».

КОНВЕРТИРУЕМАЯ И НЕКОНВЕРТИРУЕМАЯ ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

В настоящем документе предлагается разделить виртуальную валюту на два основных типа: конвертируемая и неконвертируемая⁸. Хотя в данном документе термины «неконвертируемая» и «закрытая», а также «конвертируемая» и «открытая», используются в качестве синонимов, следует подчеркнуть, что упоминание «конвертируемой валюты» никоим образом не подразумевает её официальной конвертируемости (например, как в случае золотого стандарта), а только указывает на её фактическую конвертируемость (например, по причине наличия соответствующего рынка). Таким образом, виртуальная валюта является «конвертируемой» исключительно до тех пор, пока некоторые частные участники предлагают с ней сделки, а другие принимают их, так как её «конвертируемость» никоим образом не гарантирована законодательством.

Конвертируемая (или открытая) виртуальная валюта обладает эквивалентной стоимостью в реальной валюте и может обмениваться на реальную валюту и обратно⁹. Примерами конвертируемой виртуальной валюты являются: Bitcoin (Биткоин); E-Gold (Электронное Золото – более не существует); Liberty Reserve (Либерти Резерв – более не существует); Second Life Linden Dollars (Линден Доллары в игре «Second Life»); и WebMoney (ВебМани)¹⁰.

Неконвертируемая (или закрытая) виртуальная валюта предназначена для использования в конкретных виртуальных сферах или мирах, таких как глобальные многопользовательские онлайн-ролевые игры или магазин Amazon.com, и которая по правилам, регулирующим её использование, не может быть обменена на фиатную валюту. Примерами неконвертируемой виртуальной валюты являются: Project Entropia Dollars (Доллары в игре «Project Entropia»); Q Coins (Кью Коинс); и World of Warcraft Gold (Золото в игре «World of Warcraft»).

При этом следует отметить, что даже если по условиям, установленным администратором, неконвертируемая валюта может официально использоваться только в конкретном виртуальном мире и является неконвертируемой, возможно возникновение неофициального дополнительного чёрного рынка, на котором

имеются возможности для обмена «неконвертируемой» виртуальной валюты на фиатную валюту или другую виртуальную валюту. Обычно, администратор применяет санкции (включая аннуляцию учетной записи игрока и/или конфискацию оставшейся виртуальной валюты) к тем лицам, которые пытаются создать или использовать чёрный рынок в нарушение установленных правил использования валюты¹¹. Развитие устойчивого чёрного рынка конкретной «неконвертируемой» виртуальной валюты может на практике привести к превращению такой валюты в конвертируемую виртуальную валюту. В этой связи характеристика «неконвертируемости» не обязательно является постоянной и неизменной.

ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ И ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ ВИРТУАЛЬНЫЕ ВАЛЮТЫ

Все неконвертируемые виртуальные валюты являются централизованными: по определению они эмитируются центральным администратором, который устанавливает правила, ограничивающие их конвертируемость. В отличие от неконвертируемых виртуальных валют, конвертируемые виртуальные валюты подразделяются на 2 подтипа: централизованные и децентрализованные.

В системах централизованных виртуальных валют имеется единый **администратор**, т.е. лицо (третья сторона)¹², которое контролирует систему. Администратор эмитирует валюту, устанавливает правила её использования, ведёт централизованный реестр платежей и имеет право изымать валюту из обращения. Обменный курс конвертируемой виртуальной валюты может быть либо **плавающим**, т.е. определяться рыночным предложением и спросом на виртуальную валюту, либо **фиксированным**, т.е. привязанным администратором к заданной величине в фиатной валюте или в других ценностях, используемых в «реальном мире», таких как золото или валютная корзина. В настоящее время в подавляющем большинстве платежных операций в виртуальной валюте используются именно централизованные виртуальные валюты. Примерами таких валют являются: E-Gold (Электронное Золото – более не существует); Liberty Reserve dollars/euros (доллары/ евро Либерти Резерв – более не существуют); Second Life Linden Dollars (Линден Доллары в игре «Second Life»); PerfectMoney (Перфект Мани); WM units (единицы ВебМани) и World of Warcraft Gold (Золото в игре «World of Warcraft»).

Децентрализованные виртуальные валюты (также называемые криптовалютами) являются распределёнными¹³, основанными на математических принципах пиринговыми виртуальными валютами с открытым исходным кодом, у которых нет центрального администратора и отсутствует централизованный контроль или надзор. Примерами являются: Bitcoin (Биткойн); LiteCoin (Лайткойн); и Ripple (Риппл)¹⁴.

Криптовалюта означает основанную на математических принципах децентрализованную конвертируемую валюту, которая защищена с помощью криптографических методов, т.е. использует криптографию для создания распределённой, децентрализованной и защищённой информационной экономики. В криптовалютах используются открытые и закрытые ключи для перевода валюты от одного (физического или юридического) лица другому, и для перевода криптовалюты каждый раз требуется криптографическая подпись. Безопасность, целостность и актуальность реестров операций с криптовалютой обеспечивается сетью несвязанных друг с другом лиц (в случае Биткойн называемых «майнерами» (miners)), которые защищают сеть в обмен на возможность получения произвольно распределяемых комиссионных сборов. (В случае Биткойн – небольшое количество новых созданных биткойнов, называемых «вознаграждением за блок» (block reward), а в некоторых случаях также комиссионные за операции, выплачиваемые пользователями в качестве материального стимула «майнерам» для включения их операций в следующий блок). Были обнаружены сотни вариаций криптовалют, большинство из которых связаны с Биткойн, в котором используется принцип «proof-of-work» («доказательства выполнения работы» – система, основанная на том, что любая операция требует определённого количества вычислений – прим.пер.) для проверки и подтверждения правильности операций и ведения цепочки блоков. Хотя Биткойн является первым работающим криптографическим протоколом для криптовалют, растёт интерес к разработке альтернативных, более эффективных методов проверки и подтверждения правильности операций, таких как системы «proof-of-stake» («доказательство владения» – система, в которой новые монеты генерируются не за счёт использования вычислительных ресурсов, а за счёт длительности хранения более старых монет. – прим. пер).

Биткойн (Bitcoin) был запущен в 2009 году и стал первой децентрализованной конвертируемую валютой и первой криптовалютой. Биткойны представляют собой расчётные единицы в форме уникальной цепочки цифровых и буквенных знаков, составляющие в совокупности валют и имеющие ценность только

вследствие того, что пользователи готовы платить за них. Торговля биткоинами осуществляется пользователями в цифровой форме с высокой степенью анонимности, и биткоины могут обмениваться (покупаться или продаваться) на доллары США, евро и другие фиатные или виртуальные валюты. Любой может скачать бесплатное открытое программное приложение с веб-сайта для отправки, получения и хранения биткоинов, а также для контроля операций в системе Биткоин. Пользователи также могут получить Биткоин-адреса, которые функционируют как счета на сайтах провайдеров услуг по обмену биткоинов или на сайтах служб онлайн-кошельков. Информация об операциях (денежных потоках) является общедоступной и размещается в общем реестре операций, где сами операции идентифицируются по Биткоин-адресу, представляющему собой цепочку цифровых и буквенных знаков без систематической привязки к физическому лицу. В этой связи систему Биткоин называют «псевдонимной». Максимальное число биткоинов, которое будет сгенерировано, составляет 21 миллион (однако каждая единица может быть разделена на более мелкие части), и этот уровень будет достигнут к 2140 году¹⁵. По состоянию на 2 апреля 2014 года было эмитировано более 12 с половиной миллионов биткоинов, общая стоимость которых немного превышала 5,5 миллиардов долларов США, исходя из среднего обменного курса на эту дату.

Альткоин (Altcoin) означает основанную на математических принципах децентрализованную конвертируемую виртуальную валюту, отличную от биткоинов, которые стали первой валютой такого рода. В настоящее время примерами альткоинов являются: Ripple (Риппл), PeerCoin (Пиркоин), Lite-coin (Лайткоин), zerocoin (зерокоин), anoncoin (анонкоин) и dogecoin (догкоин). По имеющимся сведениям, «Cryptsy», один из популярных обменных сервисов, осуществляет обменные операции с более чем 100 различными виртуальными валютами (по состоянию на 2 апреля 2014 года). [Н. Поппер (Popper, N), 2013г]

Анонимайзер (Anonymiser) означает инструменты и сервисы, такие как «тёмные сети» (darknets) и «миксеры» (mixers), предназначенные для сокрытия источника биткоин-операций и содействия обеспечению анонимности. Примерами являются: сеть Tor (анонимная сеть), Dark Wallet (сервис анонимной сети), Bitcoin Laundry («миксер»).

«Миксер» (Mixer) (сервис по отмыванию, «смеситель») является одним из видов анонимайзера, который обеспечивает сокрытие цепочки операций в цепочке блоков путем привязывания всех операций к одному и тому же биткоин-

адресу, и посылая их всех вместе таким образом, что создаётся впечатление, будто они направлены с другого адреса. «Миксер» или «смеситель» направляет операции посредством сложной серии квази-произвольных фиктивных операций, что чрезвычайно затрудняет привязку конкретных виртуальных денег (адресов) к конкретной операции. Сервисы «миксеров» работают, получая распоряжение от пользователя на отправку денежных средств по конкретному биткоин-адресу. После этого «миксер» «смешивает» эту операцию с операциями других пользователей таким образом, что становится неясно, кому пользователь намеревается направить денежные средства. Примерами сервисов «миксеров» являются: Bitmixer.io; SharedCoin; Blockchain.info; Bitcoin Laundry; Bitlaunder; Easycoin.

Сеть Tor (изначально называлась «The Onion Router») является анонимной распределённой сетью компьютеров в Интернете, которая скрывает истинные IP-адреса (адреса сетевых протоколов) и, следовательно, личности пользователей сети путём маршрутизации связи/операций через большое количество компьютеров, расположенных по всему миру, и неоднократно кодируя их. Сеть Тор чрезвычайно затрудняет задачу установления физического местонахождения компьютеров, на которых размещены или через которые осуществляется доступ к вебсайтам в сети. Эта задача может быть дополнительно затруднена за счёт использования дополнительных «смесителей» или анонимайзеров в сети Тор. Сеть Тор является одной из нескольких подпольных распределённых компьютерных сетей, часто называемых «тёмными сетями», киберпространством, «глубинным интернетом» (Deep web) или анонимными сетями, которыми пользуются физические лица для получения доступа к контенту таким образом, чтобы завуалировать свои личности и соответствующую деятельность в Интернете.

«Тёмный кошелёк» (Dark Wallet) означает кошелёк, являющийся компонентом браузера Chrome (а также, возможно, Firefox), предназначенный для обеспечения анонимности биткоин-операций за счёт использования следующих функций: автоматический анонимайзер («миксер»), децентрализованная торговля, неконтролируемые платформы для сбора средств, чёрные рынки фондовых площадок и информации, и децентрализованные рынки, наподобие «Шёлкового пути» (Silk Road).

«Холодное хранение» (Cold Storage) означает Биткоин-кошелёк, функционирующий в режиме оффлайн, т.е. Биткоин-кошелёк, который не имеет

подключения к Интернету. «Холодное хранение» помогает защитить хранимую виртуальную валюту от взлома (хакерских атак) и кражи.

«Горячее хранение» (Hot Storage) означает Биткоин-кошелёк, функционирующий в режиме онлайн. Поскольку в этом случае кошелёк подключён к Интернету, «горячее хранение» более уязвимо к взлому (хакерским атакам)/ краже, нежели «холодное хранение».

Торговая система местного обмена (Local Exchange Trading System) означает местную экономическую организацию (сообщество), которая позволяет своим членам обмениваться между собой товарами и услугами. В рамках торговой системы местного обмена используется собственная созданная валюта для выражения единиц стоимости, которые могут использоваться в качестве оплаты или обмениваться на товары или услуги. Теоретически, биткоины могут быть приняты в качестве такой местной валюты, используемой в рамках торговой системы местного обмена. (Примеры: Ithica Dollars и Mazacoin).

УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ ВИРТУАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ

Провайдер услуг по обмену (Exchanger) (также иногда называемый биржей виртуальных валют) – физическое или юридическое лицо, занимающееся за комиссионное вознаграждение коммерческой деятельностью по обмену виртуальной валюты на реальную валюту, безналичные денежные средства или на другую виртуальную валюту, а также на драгоценные металлы, и наоборот. В целом, провайдеры услуг по обмену принимают различные виды платежей, включая платежи наличными деньгами, электронные переводы, кредитные карты и другие виртуальные валюты, и могут быть аффилированы с администраторами, не аффилированы с администраторами или являться сторонними провайдерами. Провайдеры услуг по обмену могут выступать в качестве биржи или в качестве обменного пункта. Физические лица обычно используют услуги провайдеров для депонирования и снятия денег со счетов в виртуальной валюте.

Администратор (Administrator) – физическое или юридическое лицо, занимающееся коммерческой деятельностью по **эмиссии** (вводу в обращение) централизованной виртуальной валюты, определению и введению правил её использования, ведению централизованного реестра платежей и имеющее право **выкупать** (выводить из обращения) виртуальную валюту.

Пользователь (User) – физическое или юридическое лицо, которое приобретает виртуальную валюту и использует её для покупки реальных или виртуальных товаров/ услуг или отправляет переводы в частном порядке другому лицу (для личного использования), либо которое держит виртуальную валюту в качестве (личных) инвестиций. Пользователи могут получать виртуальную валюту несколькими путями. Например, они могут (1) приобретать виртуальную валюту за реальные деньги (у провайдера услуг по обмену, или в обмен на определённую централизованную виртуальную валюту непосредственно у администратора/ эмитента); (2) участвовать в определённой деятельности, оплата за которую осуществляется в виртуальной валюте (например, участвуя в промо-акциях, опросах/ анкетировании, предоставляя реальные или виртуальные товары или услуги); (3) в случае некоторых децентрализованных виртуальных валют (например, Биткоин) самостоятельно генерировать единицы валюты путём «майнинга» (см. определение «майнера» ниже) и получать её в качестве подарка, вознаграждения или в рамках бесплатного распределения.

«Майнер» (Miner) – физическое или юридическое лицо, участвующее в функционировании сети децентрализованной виртуальной валюты посредством использования специального программного обеспечения для решения сложных алгоритмов в распределённой системе «proof-of-work» («доказательства выполнения работы») или иной распределённой подтверждающей системе, используемой для проверки и подтверждения правильности операций в системе виртуальной валюты. «Майнеры» могут являться пользователями, если они самостоятельно генерируют конвертируемую виртуальную валюту исключительно в собственных личных целях, например, в качестве инвестиций или для оплаты по текущим обязательствам, либо для приобретения товаров и услуг. «Майнеры» также могут участвовать в работе системы виртуальной валюты в качестве провайдеров услуг по обмену путём создания виртуальной валюты в рамках коммерческой деятельности для её продажи в обмен на фиатную валюту или другие виртуальные валюты.

Кошелёк виртуальной валюты (Virtual currency wallet) – средство (программное приложение или иной механизм/ носитель) для депонирования, хранения и перевода биткоинов или другой виртуальной валюты.

Провайдер кошелька (Wallet provider) – это лицо, которое предоставляет кошелёк виртуальных валют (т.е. средство (программное приложение или иной

механизм/ носитель) для депонирования, хранения и перевода биткоинов или другой виртуальной валюты). Кошелёк содержит личные (закрытые) ключи пользователя, позволяющие ему тратить виртуальную валюту, закреплённую по адресу виртуальной валюты в цепочке блоков. Провайдер кошелька содействует участию в системе виртуальной валюты, предоставляя пользователям, провайдерам услуг по обмену и торговцам более простую и удобную возможность для проведения операций с виртуальной валютой. Провайдер кошелька ведёт баланс виртуальной валюты клиента, а также в целом обеспечивает безопасность хранения и операций с виртуальной валютой. Например, помимо предоставления биткоин-адреса, услуги кошелька могут включать кодирование, защиту подписью с использованием нескольких ключей, резервное/ «холодное» хранение и «миксеры». Все биткоин-кошельки могут быть связаны между собой. Кошельки могут храниться как в режиме онлайн («горячее хранение»), так и в режиме оффлайн («холодное хранение»). Примеры: Coinbase, Multibit, Bitcoin Wallet.

Кроме того, прочие **другие субъекты** могут быть участниками системы виртуальной валюты и могут присоединиться к провайдерам услуг по обмену и/или администраторам, или быть независимыми. К этой категории относятся **провайдеры услуг по администрированию сетей (также называемые веб-администраторами); сторонние обработчики платежей**, которые обеспечивают приём платёжных средств в торговых точках; **разработчики программного обеспечения**; и **провайдеры программного обеспечения** (некоторые из «других лиц», перечисленных в данном пункте, могут уже подпадать под одну из категорий, указанных выше). Разработка приложений и программного обеспечения может проводиться в законных целях, например, для упрощения приёма платёжных средств и платежей клиентов или для реагирования на обоснованную обеспокоенность относительно защиты частных данных. Одновременно с этим, приложения и программное обеспечение могут также разрабатываться в незаконных целях, например, разработчик/оператор «миксера» может работать в интересах незаконных пользователей, использующих продукты, специально разработанные для уклонения от проверки регулирующими и правоохранительными органами.

Необходимо подчеркнуть, что приведённый список участников не является исчерпывающим. Более того, с учётом стремительного развития технологий виртуальной валюты и бизнес-моделей, в подобных системах могут появляться

дополнительные участники, представляющие потенциальные риски в области ПОД/ФТ.

Классификация виртуальных валют

	Централизованные	Децентрализованные
Конвертируемые	Администратор, провайдеры услуг по обмену; пользователи; реестр хранится у эмитента; возможность обмена на фиатную валюту Пример: WebMoney (Веб-мани)	Провайдеры услуг по обмену; пользователи (отсутствует администратор); реестр операций хранится распределённо; возможность обмена на фиатную валюту Пример: (Bitcoin) Биткоин
Неконвертируемые	Администратор, провайдеры услуг по обмену; реестр хранится у эмитента; отсутствует возможность обмена на фиатную валюту Пример: World of Warcraft Gold (золото в игре «World of Warcraft»)	Не существует

ЛЕГИТИМНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

Как и в случае других новых способов платежей, виртуальная валюта имеет своих легитимных пользователей, и известные венчурные фирмы инвестируют в стартапы в секторе виртуальных валют. Виртуальная валюта обладает потенциальной возможностью повысить эффективность платежей и снизить издержки на платежи и переводы денежных средств. Например, Биткоин функционирует в качестве глобальной валюты, где могут отсутствовать комиссионные сборы за обмен (в настоящее время за обработку операций взимаются меньшие комиссионные по сравнению с традиционными кредитными и дебетовыми картами) и которая может потенциально принести пользу существующим онлайн-платёжным системам, таким как PayPal¹⁶. Виртуальная валюта может также способствовать осуществлению микро –

платежей, позволяя коммерческим компаниям монетизировать недорогие товары или услуги, продаваемые через Интернет, такие как единоразовые игры или скачивание музыки. По практическим соображениям подобные товары и услуги в настоящее время не могут реализовываться по адекватно низкой цене из-за высоких затрат на обработку каждой операции по кредитной или дебетовой карте. Виртуальная валюта также может стимулировать международные денежные переводы и содействовать расширению доступа к финансовым услугам по мере того, как разрабатываются новые продукты и услуги на основе виртуальных валют, которые потенциально могут использоваться для обслуживания лиц, которые не имеют доступа или имеют ограниченный доступ к банковским счетам и услугам. Помимо этого, виртуальная валюта, особенно Биткоин, может приобретаться и храниться в качестве инвестиций. Однако потенциально возможные выгоды и преимущества должны быть тщательно проанализированы. В частности, нужно понять, сохранятся ли заявленные низкие издержки при распространении регулятивных требований на виртуальные валюты, и/или учтены ли комиссионные сборы за обмен при обналаживании виртуальных валют (снятии наличных фиатных денег). Также необходимо учесть, не ограничат ли такие факторы, как волатильность, защита потребителя и др.¹⁷ потенциальные возможности виртуальных валют для содействия расширению доступа к финансовым услугам.

ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Конвертируемые виртуальные валюты, которые можно обменять на реальные деньги или другие виртуальные валюты, являются потенциально уязвимыми с точки зрения их незаконного использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма по многим из причин, указанных в Руководстве по НППУ от 2013 года. Во-первых, они могут обеспечить более высокую степень анонимности по сравнению с традиционными способами безналичных платежей. Системы виртуальных валют, которыми можно торговать через Интернет, в целом характеризуются отсутствием прямого взаимодействия с клиентами и могут позволить осуществлять анонимное финансирование (финансирования наличными деньгами или финансирование третьими лицами через виртуальные обменные пункты, в которых не идентифицируется надлежащим образом источник финансирования). Также они могут обеспечить возможность осуществления анонимных переводов, если личности отправителя и получателя не установлены должным образом.

Децентрализованные системы особо уязвимы с точки зрения риска анонимности. Например, Биткоин-адреса, функционирующие в качестве счетов, по своей сути не содержат имён или иной идентификационной информации о клиентах, а в самой системе отсутствует центральный сервер или провайдер услуг. Биткоин-протокол не требует и не обеспечивает установление и проверку личностей участников или формирование и ведение данных об операциях за прошедший период, которые непременно увязаны с личностями участников в реальном мире. Кроме того, отсутствует центральный контролирующий орган, и в настоящее время нет программного обеспечения для целей ПОД, с помощью которого можно было бы отслеживать и выявлять схемы подозрительных операций. Правоохранительные органы не в состоянии определить одно центральное место или лицо (администратора) для проведения расследований или ареста активов (хотя соответствующие органы могут выявить отдельных провайдеров услуг по обмену для получения от них информации о клиентах, которую они могут собирать). Таким образом, всё это обеспечивает такой уровень потенциальной анонимности, который просто невозможен в случае кредитных и дебетовых карт или более старых традиционных систем онлайн-платежей, таких как PayPal.

Широкое распространение виртуальной валюты также повышает потенциальные риски в области ПОД/ФТ, которая она представляет. Системы виртуальных валют доступны через Интернет (в том числе с мобильных телефонов) и могут использоваться для осуществления трансграничных платежей и переводов денежных средств. Кроме того, виртуальные валюты, как правило, функционируют в рамках сложной инфраструктуры, включающей ряд лиц, часто находящихся в нескольких разных странах, обеспечивающих переводы денежных средств и совершение платежей. Такая сегментация услуг означает, что может быть не вполне ясно и понятно, кто конкретно отвечает за обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ и осуществление надзора/реализацию правоприменительных мер. Более того, данные и записи об операциях и клиентах могут вестись и храниться у разных лиц, часто находящихся в различных юрисдикциях, что дополнительно затрудняет их доступность для правоохранительных и регулирующих органов. Эта проблема усугубляется стремительно меняющимся и развивающимся характером технологий и бизнес-моделей децентрализованных виртуальных валют, в том числе изменением количества и видов/ функций участников, оказывающих услуги в рамках платёжных систем с использованием виртуальной валюты. Также важно учитывать тот факт, что различные элементы системы виртуальной валюты могут находиться в юрисдикциях, в которых отсутствуют надлежащие

меры контроля в сфере ПОД/ФТ. Участники систем централизованных виртуальных валют могут быть замешаны в отмывании денег и намеренно выискивать юрисдикции со слабым режимом ПОД/ФТ. Децентрализованные конвертируемые виртуальные валюты, позволяющие осуществлять анонимные операции между лицами, могут существовать в цифровом пространстве, которое полностью недоступно для любого отдельного государства.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, СВЯЗАННАЯ С ВИРТУАЛЬНОЙ ВАЛЮТОЙ

В поле зрения правоохранительных органов попадают случаи противоправного использования виртуальной валюты в целях отмывания денег. Ниже приведены некоторые примеры.

«ЛИБЕРТИ РЕЗЕРВ» (LIBERTY RESERVE)

На сегодняшний день это является самым крупным в истории случаем отмывания денег в онлайн-режиме. В мае 2013 года Министерство юстиции США предъявило обвинение компании «Liberty Reserve» (представлявшую собой систему электронных переводов, базировавшуюся в Коста-Рике) и семи её руководителям и сотрудникам. Они были обвинены в осуществлении незарегистрированной коммерческой деятельности по предоставлению услуг денежных переводов и отмывании денег путём содействия перемещению незаконных доходов на сумму более 6 миллиардов долларов США. В результате предпринятых скоординированных действий Министерство финансов США определило «Liberty Reserve» как финансовое учреждение, вызывающее наибольшую озабоченность в плане отмывания денег в соответствии с Разделом 311 Закона США о борьбе с терроризмом (Patriot Act), и полностью лишила её доступа к финансовой системе Соединённых Штатов Америки.

Система «Liberty Reserve» была создана в 2006 году специально для того, чтобы избежать проверок со стороны регулирующих и правоохранительных органов и содействовать преступникам в распределении, хранении и отмывании доходов от преступной деятельности, связанной с мошенничеством с кредитными картами, мошенничеством в сфере инвестиций, компьютерным хакерством, незаконным оборотом наркотиков и детской порнографией. Она позволяла преступным элементам осуществлять анонимные операции, которые невозможно было отследить. Эта система, функционировавшая в колоссальных

масштабах, насчитывала миллион пользователей во всём мире, в том числе более 200 000 пользователей в США. В её рамках было проведено примерно 55 миллионов операций, почти все из которых являлись незаконными. В системе использовалась собственная виртуальная валюта «Liberty Dollars» («Либерти Доллары» или «ЛД»), но при этом в исходной и конечной точке операций денежные средства конвертировались и хранились в фиатной валюте (в долларах США).

Для использования «Либерти Долларов» пользователь открывал счёт, используя веб-сайт системы «Liberty Reserve». Хотя в системе «Liberty Reserve» вроде бы и требовалось представить основную идентификационную информацию, проверка и подтверждение личностей не проводились. Пользователи постоянно открывали счета под вымышленными именами, используя в том числе демонстративно криминальные названия («Российские хакеры», «Хакерский счёт», «Джо Богус») и явно вымышленные адреса («Нью-Йорк, полностью вымышленный город, фиктивная главная улица, дом 123»). Для повышения уровня анонимности в системе «Liberty Reserve» от пользователей требовалось осуществлять вклады и снимать денежные средства через рекомендованных сторонних провайдеров услуг по обмену. Таким образом, вложение и снятие средств осуществлялось, как правило, через нелицензированных провайдеров услуг денежных переводов в России и ряде других стран, в которых на тот момент отсутствовал надлежащий государственный контроль и регулирование в сфере ПОД, таких как Малайзия, Нигерия и Вьетнам. Не принимая и не предоставляя напрямую денежные средства, компания «Liberty Reserve» уклонялась от сбора информации о пользователях на основании осуществляемых ими банковских операций и другой деятельности, которые могли бы оставить после себя документальные подтверждения. После создания счёта пользователь мог осуществлять операции с другими пользователями системы «Liberty Reserve», переводя «либерти доллары» со своего счёта другим пользователям, в том числе подставным «торговцам», которые принимали «либерти доллары» в качестве средства оплаты. За дополнительную «оплату, взимаемую за защиту частной информации» (75 центов США за операцию) пользователи могли скрывать номера своих счетов в системе «Liberty Reserve» при переводе денежных средств, что полностью исключало возможность отслеживания переводов. После того как стало известно, что правоохранительные органы США проводят расследование в отношении «Liberty Reserve», эта компания сделала вид, что полностью прекратила свой бизнес в Коста-Рике. Однако система продолжала работать через ряд фиктивных компаний, обеспечивая перемещение миллионов

через их счета в Австралии, Кипре, Китае, Гонконге, Марокко, России, Испании и других странах¹⁸.

«ШЁЛКОВЫЙ ПУТЬ» (SILK ROAD)

В сентябре 2013 года Министерство юстиции США заявило о возбуждении уголовного дела в отношении, как предполагалось, владельца и оператора «Шёлкового пути» – скрытого веб-сайта, через который его пользователи могли анонимно покупать и продавать наркотики, оружие, краденые персональные идентификационные данные и другие незаконные товары и услуги, вне досягаемости правоохранительных органов. Были предъявлены обвинения в сговоре с целью незаконного оборота наркотиков, компьютерного хакерства и отмыwania денег. Кроме того, Министерство юстиции арестовало веб-сайт и примерно 173 991 биткоинов, находившихся на арестованном компьютерном оборудовании, стоимость которых на момент ареста составляла более 33,6 миллионов долларов США. Указанное лицо было арестовано в октябре в Сан-Франциско, и в феврале 2014 года ему было предъявлено официальное обвинение. В настоящее время расследование продолжается.

«Шелковый путь» был запущен в январе 2011 года и функционировал в качестве глобального виртуального черного рынка. Через него осуществлялись анонимные преступные операции, он использовался несколькими тысячами наркоторговцев и другими незаконными продавцами для сбыта запрещенных товаров и услуг сотням тысяч покупателей, треть из которых, как считается, находилась в США. Предполагается, что общий доход от продаж через этот веб-сайт составил порядка 1,2 миллиардов долларов США (более 9,5 миллионов биткоинов) и примерно 80 миллионов долларов США (свыше 600 000 биткоинов) было выручено в качестве комиссионных за услуги «Шелкового пути». Посредством этих незаконных операций были отмыты сотни миллионов долларов (исходя из стоимости биткоина на даты ареста). Комиссионные сборы составляли от 8 до 15 процентов от общей цены продаж.

«Шёлковый путь» обеспечивал анонимность за счёт того, что функционировал в скрытой сети Tor, и в качестве средства оплаты принимал только биткоины. Использование биткоинов в качестве единственной валюты на сайте «Шёлковый путь» позволяло продавцам и покупателям дополнительно скрывать свои личности, поскольку идентификационная информация об отправителях и получателях пиринговых (P2P) биткоин-операций ограничивалась только

анонимными биткоин-адресами/ счетами. Помимо этого, пользователи могли получить неограниченное количество биткоин-адресов и использовать разные счета при проведении каждой операции, тем самым ещё больше скрывая «следы» незаконных доходов. Пользователи также могли использовать дополнительные «анонимайзеры», помимо услуги «смешивания» (tumbler), встроенной в операции, осуществляемые через сайт «Шёлковый путь» (описание приведено ниже).

Платежная система на веб-сайте «Шёлковый путь» функционировала в качестве внутреннего Биткоин-банка, в котором каждый пользователь должен был иметь счёт для осуществления операций на сайте. Каждый пользователь «Шёлкового пути» имел не менее одного (вероятно же тысячи) Биткоин-адресов «Шёлкового пути», привязанных к счёту пользователя сайта, хранимых в кошельках на серверах, контролируемых «Шёлковым путём». Для осуществления покупки пользователь приобретал биткоины (как правило, через провайдера услуг по обмену биткоинов) и посылал их на Биткоин-адрес, привязанный к его счёту на сайте «Шёлковый путь» для пополнения счёта. После осуществления покупки биткоины пользователя переводились в рамках системы «Шёлковый путь» на целевой депозитный счёт до полного завершения операции, после чего биткоины пользователя/ покупателя переводились с целевого депозитного счёта на Биткоин-адрес продавца «Шёлкового пути». Помимо этого, при осуществлении каждой покупки на сайте «Шёлковый путь» использовался «смеситель» (tumbler), который, как объяснялось на сайте, «направляет все платежи посредством сложной серии квази-произвольных фиктивных операций практически исключая возможность привязки вашего платежа к любым биткоинам, отправляемым с сайта»¹⁹.

«ВЕСТЕРН ЭКСПРЕСС ИНТЕРНЭШНЛ» (WESTERN EXPRESS INTERNATIONAL)

Результатом восьмилетнего расследования деятельности киберпреступной группировки, действовавшей в Интернете, – «Western Express Cybercrime Group» – стали обвинительные приговоры или признание вины 16 участниками этой группировки за участие в глобальной схеме хищения персональных данных/ кибермошенничестве. Члены этой киберпреступной группировки взаимодействовали и общались в основном через так называемые сайты «кардеров» в Интернете, на которых осуществлялась незаконная торговля краденными кредитными картами и персональными идентификационными

данными, и использовали ложные идентификационные данные, системы анонимных мгновенных сообщений, анонимные системы электронной почты и анонимные счета виртуальной валюты. Это делалось для сокрытия факта существования и целей преступного сообщества, а также с тем, чтобы избежать внимания со стороны правоохранительных и регулирующих органов и сохранить свою анонимность.

Эта преступная группировка состояла из продавцов, покупателей, провайдеров киберпреступных услуг и лиц, занимавшихся перемещением денег, находившихся в различных странах от Украины и Восточной Европы до Соединённых Штатов Америки. Продавцы реализовали почти 100 000 номеров краденых кредитных карт и другие персональные идентификационные данные через Интернет, принимая в качестве платёжного средства главным образом единицы e-Gold и WebMoney. Покупатели использовали похищенные идентификационные данные для подделки кредитных карт и приобретения дорогостоящих товаров, которые они скупали (в том числе с использованием схем переотправки), совершая, таким образом, дополнительные преступления, такие как хищение имущества, незаконное владение краденым имуществом и мошенничество. В результате этой мошеннической деятельности с кредитными картами были получены преступные доходы на сумму порядка 5 миллионов долларов США. Провайдеры киберпреступных услуг способствовали, содействовали и помогали покупать, продавать и использовать мошенническим образом номера краденых кредитных карт и другие персональные идентификационные данные путем предоставления компьютерных услуг продавцам и покупателям. Лица, занимавшиеся перемещением денег, отмывали незаконные доходы этой киберпреступной группировки, используя для этих целей различные высокотехнологичные способы и методы. Через различные счета ими было переведено более 35 миллионов долларов США.

Центром всей преступной деятельности была «Western Express International Inc.», компания, зарегистрированная в Нью-Йорке с офисом в Манхеттене, которая функционировала в качестве провайдера услуг по обмену виртуальной валюты и незарегистрированного провайдера услуг денежных переводов в целях координации и содействия осуществлению онлайн-платежей, осуществляемых в рамках преступной деятельности, и отмывания доходов группировки. Будучи одним из крупнейших провайдеров услуг по обмену виртуальной валюты в Соединённых Штатах Америки, компания «Western Express International» обменяла в общей сложности 15 миллионов единиц Веб-мани (WebMoney) и 20

миллионов единиц электронного золота (e-Gold) для киберпреступной группировки. Компания также использовала банки и провайдеров традиционных услуг денежных переводов для перемещения крупных сумм денег. Кроме того, она предоставляла информацию и оказывала содействие через свои сайты в сети Интернет (включая Dengiforum.com и Paycard2000.com) по вопросам анонимного перевода денег и уклонения от обязательств по предоставлению отчётности.

В феврале 2013 года в штате Нью-Йорк компания «Western Express International» и её владелец/ оператор, гражданин Украины, признали себя виновными в отмывании денег, мошенничестве и сговоре. (В феврале 2006 года компании «Western Express International» было также предъявлено обвинение в оказании незаконных услуг по обналичиванию чеков/ электронных переводов). После состоявшегося судебного процесса в отношении трёх других обвиняемых по этому делу в июне 2013 были вынесены обвинительные приговоры года, а ещё несколько человек признали себя виновными в августе 2009 года. Два человека, которым было предъявлено обвинение, находятся в бегах. Расследование проводилось совместно Секретной службой США и окружной прокуратурой Манхеттена (округ Нью-Йорк) и было успешно доведено до суда, где окружная прокуратура Манхеттена выступила в качестве обвинителя.

Примечания

1. Первый проект этого документа был подготовлен совместно Австралией, Канадой, Россией, Великобританией и Соединёнными Штатами Америки для рассмотрения и обсуждения на заседаниях ФАТФ, состоявшихся в феврале 2014 года. После этого ко всем делегациям обратились с просьбой представить свои комментарии для утверждения окончательного варианта документа на следующем заседании. Комментарии были получены от 10 делегаций и учтены при подготовке данного варианта документа.
2. «Биткоин» (с большой буквы) означает как открытое программное обеспечение (с открытыми исходными кодами), используемое для создания виртуальной валюты, так и созданную в результате пиринговую (P2P) сеть; «биткоин» (с маленькой буквы) означает единицы этой виртуальной валюты.
3. Следует отметить, что некоторые наблюдатели, среди которых бывший председатель Совета управляющих Федеральной резервной системы США, Алан Гринспен; бывший президент Центрального банка Нидерландов, Нот Велинк; нобелевский лауреат, экономист Роберт Шиллер придерживаются мнения, что виртуальная валюта является преходящим кратковременным увлечением или пузырьём, наподобие «тюльпаномании» в Голландии в XVII веке.
4. Виртуальная валюта является сложным предметом, затрагивающим не только область ПОД/ФТ, но также и вопросы регулирования, включая защиту потребителей, пруденциальную безопасность, налоговое регулирование и вопросы добросовестности, а также стандарты безопасности сетевых информационных технологий. Таким образом, предложенный глоссарий касается целого ряда полномочий в области обязательного регулирования. Принятие согласованных терминов и единое концептуальное понимание виртуальной валюты всеми соответствующими государственными органами является важным для избежания дублирования усилий и/или взаимного непонимания и ненужной работы в несогласованных целях. Кроме того, это повысит возможности государственных органов эффективнее использовать разнообразные подходы и экспертные знания для наиболее результативного выявления и решения проблем, связанных с виртуальной валютой.

5. **Цифровое представление** означает представление чего-либо в форме цифровых данных, т.е. автоматизированные данные, представленные с помощью дискретных (прерывных) значений для материализации информации, в отличие от непрерывных или аналоговых сигналов, которые представляют собой непрерывный поток или представляют информацию в виде непрерывной функции. Физический объект, такой как флэш-накопитель или биткоин, может содержать цифровое представление виртуальной валюты, но в конечном итоге валюта функционирует как таковая только при условии её использования через Интернет.

6. Статус законного платёжного средства не обязательно означает, что юридическое или физическое лицо обязано принимать платёж, осуществлённый с использованием определённого законного средства платежа. Например, во многих юрисдикциях частным компаниям, лицам или организациям разрешено вырабатывать свою внутреннюю политику по вопросам принятия или непринятия физической валюты или монет (наличных денег) юрисдикции в качестве оплаты за товары и/или услуги.

7. Это определение отличается от определения, предложенного Европейским центральным банком (ЕЦБ) в 2012 году. ЕЦБ определил виртуальную валюту как «вид нерегулируемых цифровых денег, которые выпускаются и обычно контролируются их разработчиками и используются и принимаются членами конкретного виртуального сообщества», ЕЦБ, «Системы виртуальных валют» (октябрь 2012г.), стр.6. На странице 13 этого документа ЕЦБ признаёт, что его «определение может нуждаться в адаптации в случае изменения фундаментальных характеристик». Похоже, что сейчас это определение носит слишком ограниченный характер, поскольку основанные на математических принципах децентрализованные валюты, такие как Биткоин, не выпускаются (не эмитируются) и не контролируются центральным разработчиком, а в некоторых юрисдикциях (например, в США, Швеции и Таиланде) в настоящее время осуществляется регулирование виртуальных валют.

8. Эта классификация отличается от классификации ЕЦБ, который разделил виртуальные валюты на три вида: «К первому виду ... относятся системы виртуальных валют закрытого типа ... используемые в онлайн-играх. Ко второму виду ... относятся системы, где обмен возможен только в одну сторону (как правило, допускается покупка виртуальной валюты), т.е. имеется обменный курс для приобретения виртуальной валюты, которая может ... быть

использована для покупки виртуальных товаров и услуг ... (и, в исключительных случаях, также для покупки ... реальных товаров и услуг). К третьему виду [относятся] системы ... [с] возможностью двустороннего обмена, т.е. виртуальная валюта ... функционирует как любая ... конвертируемая [реальная] валюта, имеющая ... обменный курс [покупки и продажи] ... [и] может ... быть использована для покупки [как] виртуальных ... [так и] реальных товаров и услуг». ЕЦБ, «Системы виртуальных валют», стр.6. В данном проекте документа дана более простая классификация, согласно которой виртуальная валюта подразделяется на два вида, поскольку в настоящее время только (полностью) конвертируемые виртуальные валюты, которые могут использоваться для перевода стоимости в/и из официального финансового сектора, представляют существенные риски в области ПОД/ФТ. Это связано с тем, что для отмыwania денег требуется: преобразование или перевод (незаконных денежных средств); сокрытие или утаивание источника/ происхождения (незаконных денежных средств); или приобретение/ владение/ использование (незаконных денежных средств).

9. Некоторые конвертируемые виртуальные валюты могут обмениваться напрямую через администратора-эмитента (прямой обмен), тогда как другие могут обмениваться только через провайдеров услуг по обмену виртуальных валют (обмен с участием третьей стороны).

10. Например, «Веб-мани» (WebMoney) являются виртуальной валютой, поскольку «ценности» (активы) переводятся и хранятся в нефидатной валюте. Единицами измерения прав собственности на «ценности», хранимые гарантом, являются «титильные знаки веб-мани» (WebMoney Title Units) соответствующего типа. <http://wmtransfer.com/eng/about/>.

11. Например, несмотря на такие сдерживающие меры, несколько провайдеров услуг по обмену позволяют обменивать Золото из игры «World of Warcraft» (World of Warcraft Gold) на чёрном рынке.

12. Сторонним лицом (третьей стороной) является физическое или юридическое лицо, участвующее в операции, но не являющееся основным участником и не связанное с двумя другими участниками операции. Т.е. стороннее лицо действует в качестве нейтральной стороны между основными участниками (например, между отправителем и получателем, продавцом и покупателем) в сделке или финансовой операции. Степень участия стороннего лица зависит от

вида сделки или финансовой операции. Например, портал онлайнowych платежей, такой как PayPal, выступает в качестве стороннего лица (третьей стороны) в розничной операции. Продавец предлагает товар или услугу; покупатель использует кредитную или дебетовую карту, данные которой вводятся через оператора электронных денежных средств PayPal, а доверенная третья сторона завершает осуществление финансового перевода. Аналогичным образом, при осуществлении операции с недвижимостью, сторонняя компания, оказывающая услуги депозитария, выступает в качестве нейтрального агента между покупателем и продавцом, получая документы от продавца и деньги от покупателя, которыми две основные стороны сделки должны обменяться для завершения операции.

13. Распределённый – профессиональный термин, обозначающий существенный признак основанных на математических принципах децентрализованных виртуальных валют: правильность операции проверяется и подтверждается с помощью *распределённой* системы «доказательства выполнения работы» (proof-of-work system). Каждая операция *«распределена»* среди участников сети, которые с помощью алгоритма проверяют и подтверждают правильность операции.

14. Помимо исходного создания и эмиссии рипплкоинов (ripple coins), Ripple функционирует в качестве децентрализованной виртуальной валюты. Основатели Ripple создали все 100 миллиардов «риплкоинов», оставив у себя 20 миллиардов. Оставшаяся часть распределяется отдельным юридическим лицом – компанией «Ripple Labs». При этом все операции проверяются в рамках децентрализованной компьютерной сети с использованием открытого протокола Ripple и регистрируются в общем реестре, представляющем собой постоянно обновляемую базу данных Ripple, содержащую информацию о счетах и операциях.

15. «Вознаграждение за блок» (block reward) перестанет существовать в 2140 году, и «майнеры» (miners) будут получать вознаграждение только в виде комиссионных за операции.

16. Например, PayPal активно рассматривает возможность принятия и клиринга биткоинов на платформе PayPal, а компания «JP Morgan Chase» подала в США патентную заявку на онлайнową систему электронных платежей с использованием протокола основанных на математике виртуальных валют,

которая позволит пользователям осуществлять анонимные платежи без предоставления номера счёта и имени. При этом виртуальная валюта будет храниться в компьютерах компании «JP Morgan Chase» и проверяться через общий реестр, наподобие «цепочки блоков» в системе Биткоин.

17. Например, пока неясно, смогут ли системы виртуальных валют обеспечить предоставление других финансовых услуг, таких как кредитование и страхование.

18. Расследование и аресты по делу «Либерти резерв» включали усилия правоохранительных органов в 18 странах и юрисдикциях, в том числе в Коста-Рике, Нидерландах, Испании, Марокко, Швеции, Швейцарии, Кипре, Австралии, Китае, Гонконге (КНР), Норвегии, Латвии, Люксембурге, Великобритании, России, Канаде и США, направленные на выявление и арест преступных доходов, поддельных доменных имен и серверов.

19. Расследование по делу «Шёлковый путь» проводилось совместно целым рядом правоохранительных органов США под руководством Нью-Йоркского отдела специальных операций и отдела киберпреступлений Федерального бюро расследований (ФБР) и Нью-Йоркского Отряда по борьбе с наркотиками и организованной преступностью Управления по борьбе с наркотиками (в отряд входили агенты и сотрудники Управления по борьбе с наркотиками, Федерального налогового управления, Полицейского департамента города Нью-Йорка, Директората расследований Управления внутренней безопасности Иммиграционной и таможенной полиции, полиции штата Нью-Йорк, Бюро по контролю за оборотом алкоголя, табака, огнестрельного оружия и взрывчатых веществ Секретной службы США, Службы исполнения наказаний и судебных приставов США, Управления контроля зарубежных активов и Нью-Йоркского налогового управления) при содействии и поддержке Чикагского отделения Директората расследований Управления внутренней безопасности Иммиграционной и таможенной полиции, Отделов по борьбе с компьютерной преступностью, незаконным использованием интеллектуальной собственности, отмыванием денег и конфискации имущества Министерства юстиции, отделения прокуратуры США в южном округе Нью-Йорка и зарубежных партнёрских правоохранительных органов, в частности, Рейкьявической полиции Республики Исландия и Центрального управления по борьбе с преступлениями, связанными с информационными технологиями и связью Республики Франция.

Библиография и источники

ФАТФ (2013г.) Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к prepaid картам, мобильным платежам и услугам интернет-платежей, ФАТФ, Париж

www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/rba-npps-2013.html

Н. Поппер (Popper, N.) (2013г.) «In Bitcoin's Orbit: Rival Virtual Currencies vie for Acceptance» («В орбите биткойна: борьба соперничающих виртуальных валют за признание»), «Нью-Йорк Таймс», Dealbook, (24 ноября 2013г.) <http://dealbook.nytimes.com/2013/11/24/in-bitcoins-orbit-rival-virtual-currencies-vie-for-acceptance/? r=0>, информация взята с сайта в июне 2014 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ В КАК ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННАЯ КОНВЕРТИРУЕМАЯ ВИРТУАЛЬНАЯ ВАЛЮТА ФУНКЦИОНИРУЕТ В КАЧЕСТВЕ МЕХАНИЗМА ПЛАТЕЖЕЙ

Введение

1. Биткоин и другие децентрализованные конвертируемые виртуальные валюты (ВВ) обеспечивают потенциально инновационные альтернативные платформы для осуществления цифровых платежей. Сама по себе сеть Биткоин была конкретно разработана для функционирования в качестве механизма **пиринговых (P2P)¹** электронных платежей для обслуживания торговли в Интернете. Она должна была позволить пользователям обходиться без услуг финансовых учреждений за счёт перевода виртуальной валюты напрямую друг другу и осуществления расчётов по таким операциям в режиме времени, близком к реальному, что позволяет сэкономить расходы на посреднические услуги, такие как комиссионные за осуществление операций и неуверенность в прохождении платежей.

2. **Децентрализованные виртуальные валюты (также часто называемые криптовалютами)²** являются распределёнными, основанными на математических принципах конвертируемыми виртуальными валютами с открытым исходным кодом, использование которых не предусматривает наличие «доверенной третьей стороны» для проверки операций и ведения (и сверки) реестра операций. Биткоин стал первым работающим криптографическим протоколом для криптовалют, создав первый в мире механизм платежей в децентрализованной виртуальной валюте. Впоследствии были определены сотни вариаций криптовалют, большинство из которых связаны с Биткоином. В то же время растёт интерес к разработке альтернативных, более эффективных протоколов, использующих другие методы доказательств³ для проверки и подтверждения правильности операций и ведения онлайн-распределённых реестров операций.

Рассматриваемые вопросы

3. В данном Приложении приведено краткое разъяснение того, как децентрализованная конвертируемая⁴ виртуальная валюта функционирует в качестве механизма платежей. Основное внимание уделено вопросам функционирования сетей децентрализованных виртуальных валют, а не техническим аспектам их протоколов. Кроме того, в настоящем Приложении

рассматриваются **сети платежей в одной виртуальной валюте (single-currency VC payment networks)**, такой как Биткоин, а не **платформы, в которых используются несколько виртуальных валют (currency-agnostic platforms)**, такие как Ripple (Риппл)⁵. В данном Приложении (1) разъясняется концептуальная основа децентрализованных виртуальных валют и описываются основные элементы сетей платежей в одной децентрализованной виртуальной валюте; (2) приведено пошаговое объяснение действий пользователей для участия в сети Биткоин и совершения операций; (3) определены многие сторонние платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты, которые появились недавно для содействия в использовании этого нового механизма платежей. При рассмотрении функционирования механизма платежей в одной децентрализованной конвертируемой виртуальной валюте, в качестве примера используется Биткоин. Такой выбор обусловлен преимуществами Биткоина как «первопроходца» и его более масштабным использованием (в части количества и сумм операций и рыночной капитализации) по сравнению с другими децентрализованными виртуальными валютами. Авторы выбрали в качестве примера Биткоин ещё и потому, что на сегодняшний день венчурные инвестиции и развитие инфраструктуры для сетей платежей в единой децентрализованной виртуальной валюте в своей массе связаны с Биткоином. Использование Биткоина в качестве конкретного примера является важным для обеспечения чёткости и ясности описания. Однако это не означает того, что ФАТФ поддерживает или предсказывает успех Биткоина в качестве основного механизма платежей. Определения многих терминов, используемых в данном Приложении, даны в Отчёте ФАТФ «Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски ОД/ФТ», опубликованном в июне 2014 года и включённом в настоящее Руководство в качестве **Приложения А**. Термины, определения которых не приведены в указанном Отчёте, выделены жирным шрифтом и разъяснены в данном Приложении.

Децентрализованная виртуальная валюта в качестве платформы для осуществления платежей

Концептуальная основа механизмов платежей в децентрализованной виртуальной валюте

4. Отказ от использования финансовых учреждений в качестве посредников при осуществлении электронных платежей является принципиальным концептуальным новшеством. Протокол Биткоин был создан для

воспроизводства различных функций, которые обычно исполняют финансовые учреждения в качестве доверенной третьей стороны при осуществлении операций, связанных с электронными платежами или платежами наличными деньгами. Одной из наиболее важных доверительных функций является гарантия защиты от повторного расходования одних и тех же средств и от подделки⁶.

Повторное расходование (double-spending) означает ситуацию, в которой пользователь ВВ передаёт право собственности на виртуальную валюту одному лицу, а затем передаёт право собственности на ту же самую виртуальную валюту другому лицу. Проблема, связанная с повторным расходованием, возникает потому, что децентрализованная виртуальная валюта существует в виде цифрового файла, который легко дублировать, и при этом отсутствует доверенный орган, ведущий центральный реестр операций.

5. Для недопущения повторного расходования и для защиты от подделок в сети Биткоин используется распределённый открытый онлайн-реестр, называемый **цепочкой блоков (blockchain)**⁷, и криптографическая система с открытым ключом для проверки транзакций. **Криптографическая система с открытым ключом (public-key cryptography)** представляет собой криптографический метод, с помощью которого пользователю присваиваются два ключа: **открытый ключ (public key)** и **закрытый ключ (private key)**. **Открытый ключ (также называемый Биткоин-адрес)** является уникальным идентификатором, функционирующим наподобие адреса электронной почты, используемого для получения электронных писем и сообщений, и случит счётом для получения биткоинов. **Закрытый ключ** представляет собой криптографический код, функционирующий как секретный пароль, который позволяет пользователю подписывать транзакции с виртуальной валютой и переводить биткоины на другой адрес. Использование закрытого ключа служит доказательством владения биткоинами. Каждый открытый ключ/ Биткоин-адрес имеет соответствующий ему закрытый ключ. Закрытый ключ математически привязан к Биткоин-адресу и разработан таким образом, чтобы Биткоин-адрес мог быть вычислен с закрытого ключа, но не наоборот, что обеспечивает безопасность транзакции и счёта. Для перевода виртуальной валюты необходимо использовать пару, состоящую из открытого ключа и соответствующего ему закрытого ключа (подписи).

6. В соответствии с протоколом Биткоин, каждая транзакция должна быть проверена, подтверждена, зарегистрирована и выложена⁸ в цепочке блоков. **Цепочка блоков** функционирует как открытая (общедоступная) система учёта и

представления информации о транзакциях. Она состоит из **блоков**, каждый из которых представляет собой запись, содержащую множество транзакций в хронологическом порядке. При начале (предложении) транзакции о ней сообщается в сети, и участники, называемые «майнерами», которые используют специальное программное обеспечение, проверяют и подтверждают правильность транзакции путём сложных математических вычислений, которые подтверждают, что биткоины в предлагаемой операции ещё не израсходованы, и добавляют транзакцию в цепочку блоков⁹. С помощью того же самого распределённого процесса проверки и подтверждения, называемого «майнингом» (mining)¹⁰, генерируются новые биткоины, которые выплачиваются в качестве вознаграждения майнеру, первому решившему алгоритм подтверждающий транзакцию¹¹. Каждая когда-либо совершённая транзакция записывается в хронологическом порядке в цепочке блоков.

Участие в сети Биткоин для отправки и получения биткоинов

7. Изначально сеть Биткоин представляла собой систему исключительно пиринговых (P2P) переводов, в которой не использовались сторонние продукты и услуги. Пользователи самостоятельно получали и хранили биткоины и осуществляли операции. Как указано ниже, инфраструктура биткоин-платежей получила стремительное развитие, и в настоящее время в ней предлагаются различные сторонние платёжные продукты и услуги, содействующие получению, хранению и использованию биткоинов. В следующем подразделе описаны основные элементы и действия, необходимые для участия в сети Биткоин и осуществления платёжных операций в биткоинах. В заключительном подразделе рассматриваются некоторые субъекты, предлагающие сторонние продукты и услуги на основе биткоинов.

Участие без посредников

Первый шаг: получение открытых ключей (адресов), закрытых ключей и кошельков, необходимых для участия в сети Биткоин

8. На самом базовом уровне для участия в сети Биткоин *без каких-либо посредников* пользователи должны скачать бесплатное программное обеспечение Биткоин (называемое «Биткоин клиент») с соответствующего сайта в сети Интернет и установить его на свои компьютеры. В этом программном обеспечении «Биткоин клиент» содержится программа «кошелёк», в которой

создаются и хранятся пары открытых и закрытых ключей. Открытый ключ, созданный программным обеспечением, является уникальным Биткоин-адресом (цепочкой, состоящей из 24 – 37 цифровых и буквенных знаков), который выступает в качестве счёта для платежей в сети Биткоин и позволяет пользователю осуществлять биткоин транзакции. Пользователи могут создать/получить такое количество адресов, какое они захотят. Закрытые ключи (в случае Биткоин представляющие собой произвольные последовательности из 64 буквенных и цифровых знаков), которые создаются и хранятся в программном обеспечении «клиент», математически привязаны к конкретному Биткоин-адресу. На практике закрытые ключи **являются** виртуальной валютой пользователя. Программа «кошелёк» также обеспечивает связь с другими Биткоин-адресами в сети Биткоин, позволяя пользователю отправлять и получать биткоины. Пользователь получает доступ к своим биткоином через кошелёк (являющийся компьютерным файлом), установленным на его/её компьютере, мобильном телефоне или другом цифровом устройстве. Как вариант, пользователи могут скачать программу «кошелёк» у стороннего провайдера кошелька в Интернете. Некоторые программы «кошелёк» работают скоординировано с программным обеспечением «Биткоин клиент», тогда так другие позволяют пользователю не скачивать всё программное обеспечение «Биткоин клиент» целиком. Кошелёк, который пользователь скачивает и хранит в своём собственном компьютере или другом цифровом устройстве, называется **бессерверный кошелёк (unhosted wallet), который функционирует в бессерверном режиме**. Пользователь может хранить свой бессерверный кошелёк, подключённым к Интернету («горячее хранение») или не подключённым к Интернету («холодное хранение»). В случае бессерверного кошелька пользователь самостоятельно отвечает за безопасность кошелька и за защиту закрытых ключей.

Второй шаг: получение биткоинов

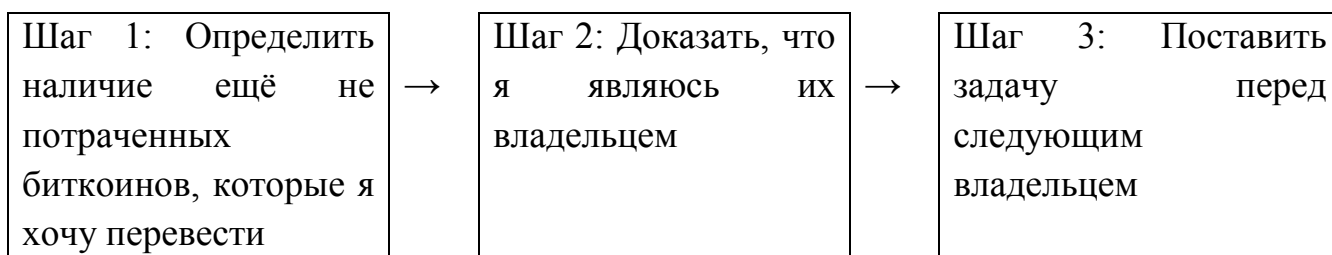
9. Пользователи могут получить биткоины несколькими способами. Например, они могут (1) приобрести виртуальную валюту у стороннего провайдера услуг по обмену за фиатную валюту или за другие виртуальные валюты; (2) участвовать в определённой деятельности, оплата за которую осуществляется в виртуальной валюте (например, участвуя в промо-акциях, опросах/анкетировании, предоставляя реальные или виртуальные товары или услуги); (3) получить её в качестве подарка, вознаграждения; (4) самостоятельно генерировать биткоины путём «майнинга»¹², как описано выше. В настоящее

время почти весь «майнинг» сосредоточен в профессиональных майнинговых пулах, а пользователи, как правило, получают биткоины у сторонних провайдеров по обмену.

Третий шаг: перевод биткоинов

10. Биткоин транзакции отправляются с Биткоин-адресов и на Биткоин-адреса, хранящиеся в Биткоин кошельках, и в целях обеспечения безопасности при осуществлении транзакции ставится цифровая подпись. Для использования биткоинов в целях направления платежа за товары или услуги или отправки денежного перевода (т.е. для того, чтобы потратить или перевести биткоины) пользователи с помощью закрытого ключа (ключей) открывают свой цифровой кошелек и ставят цифровую подпись под транзакцией. Сама транзакция содержит три вида данных: (1) исходные данные (биткоин-адрес, использованный для отправки биткоинов нынешнему отправителю); (2) сумма (сумма биткоинов, которую переводит отправитель); (3) выходные данные (биткоин-адрес получателя). Эти автоматические функции осуществляются программой «кошелек». Пользователь (используя скачанное программное обеспечение) отправляет биткоины из своего кошелька в сеть Биткоин. На этом этапе, как описано выше, майнеры, работающие в сети Биткоин, включают операцию в блок транзакций, проверяют операцию и регистрируют её в цепочке блоков, подтверждая, таким образом, операцию. Для большинства биткоин-транзакций, осуществляемых пользователями самостоятельно без посредников, не установлено подлежащее обязательной оплате комиссионное вознаграждение. Однако в настоящее время пользователям рекомендуют добровольно выплачивать комиссию в качестве вознаграждения майнерам за более быстрое подтверждение операций.

Рисунок 1. Три существенных элемента биткоин операции



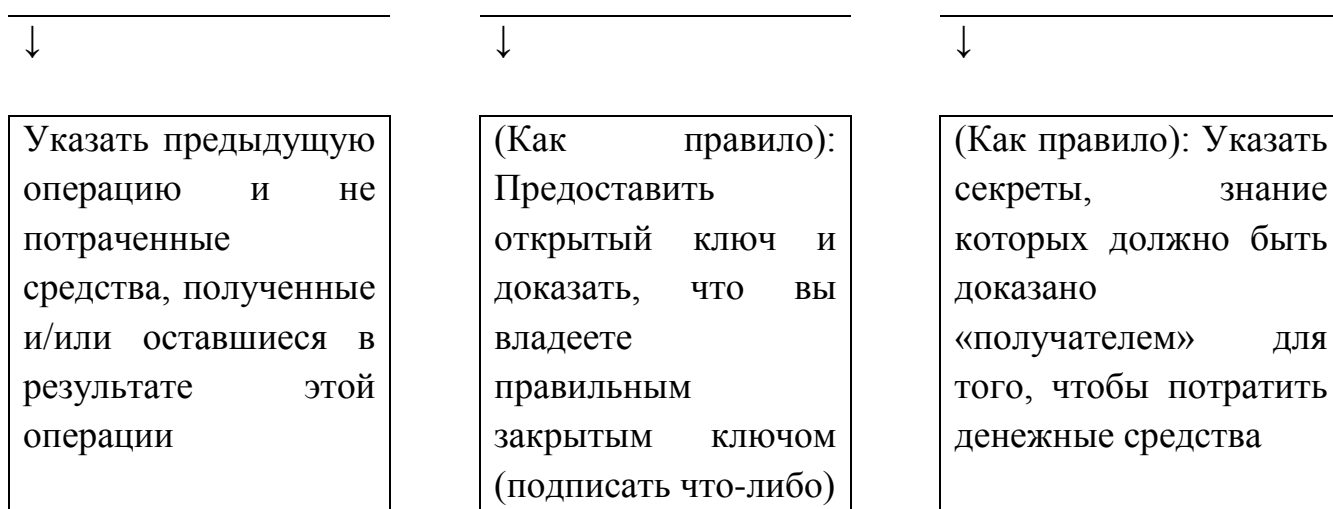


Схема взята из статьи, подготовленной А. Бах (Bach, A.), М. Коралло (Corallo, M.), Л. Дашир (Dashjr, L.) и др. (2014г.)¹³.

Четвёртый шаг: подтверждение

11. В сети Биткоин объявление о поступлении платежа на адрес получателя происходит почти моментально. Тем не менее операция должна быть встроена майнерами в блок для начала процесса её подтверждения. В среднем у майнеров в сети Биткоин уходит 10 минут на построение (или решение) конкретного блока. После того как операция в блоке добавлена в цепочку блоков, она остаётся составной частью этой цепочки блоков. Все последующие блоки в цепочке блоков записываются поверх блока, содержащего информацию об этой конкретной операции. Каждый блок, добавленный в цепочку блоков после блока с записью о конкретной операции, считается **подтверждением**¹⁴ этой операции. **Подтверждение (confirmation)** отражает общее согласие участников сети с тем, что конкретные биткоины, полученные получателем, не отправлены ещё кому-либо и являются собственностью получателя. Операция должна быть подтверждена, прежде чем получатель сможет потратить/ перевести полученные им биткоины. Последующие блоки, записанные поверх блока, содержащего информацию о конкретной операции, служат в качестве дополнительного подтверждения транзакции и не дают возможность провести транзакцию в обратном направлении. Пользователи могут сами определять, какое количество последующих блоков, в дополнение к исходному подтверждению, нужно добавить в цепочку блоков для достаточного подтверждения транзакции с тем, чтобы можно было спокойно и безопасно тратить/ переводить полученные единицы виртуальной валюты. В целом, транзакция не считается надлежащим образом подтверждённой, до того, как в цепочке блоков не появится

определённое количество (как правило, шесть) подтверждений (последующих блоков)¹⁵.

Участие с посредниками: развивающаяся инфраструктура сети Биткоин

12. Появляется всё большее количество «стартапов» (новых компаний), предоставляющих платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты (ППУВВ), которые помогают пользователям использовать платёжные сети децентрализованных валют, в частности Биткоин. Вместо того, чтобы скачивать программное обеспечение «Биткоин клиент» или программу бессерверного кошелька и самостоятельно хранить и защищать свои закрытые ключи и совершать операции, как описано выше, пользователи (потребители и коммерсанты) теперь могут воспользоваться услугами различных сторонних провайдеров, которые облегчают хранение виртуальной валюты и проведение операций в децентрализованной виртуальной валюте. Имеются различные бизнес-модели, связанные с предоставлением таких сторонних продуктов и услуг. Некоторые провайдеры оказывают услугу одного типа, тогда так другие предлагают своим клиентам несколько различных видов продуктов и услуг. С учётом стремительного развития «экосистемы» децентрализованной виртуальной валюты, ниже приведено описание некоторых из таких сторонних провайдеров платёжных продуктов и услуг на основе виртуальной валюты.

13. **Провайдер кошелька.** Вместо того чтобы самостоятельно скачивать программное обеспечение, которое создаёт их адреса, теперь пользователи могут получить Биткоин-адреса путём открытия счёта на бирже Биткоин или на сайте провайдера услуг кошелька. Помимо этого, вместо того чтобы приобретать биткоины у провайдеров услуг по обмену и хранить их в бессерверном кошельке на своих цифровых устройствах, пользователи могут воспользоваться услугой хранения виртуальной валюты в **серверном кошельке (hosted wallet), который функционирует в серверном режиме**¹⁶, предоставляемого и защищаемого **провайдером кошелька**¹⁷. Провайдер кошелька ведёт баланс виртуальной валюты клиента, а также в целом обеспечивает безопасность хранения и операций с виртуальной валютой. Помимо предоставления Биткоин-адресов, провайдеры кошелька могут предоставлять услуги кодирования, защиту подписью с использованием нескольких ключей, резервное/ «холодное» хранение и «миксеры». Все биткоин-кошельки могут быть связаны между собой. Провайдеры кошелька могут предоставлять услуги по «горячему или холодному хранению» биткоинов, при котором частные ключи находятся у клиента, и он

контролирует осуществляемые переводы виртуальной валюты. В качестве альтернативного варианта открытые и закрытые ключи для проведения транзакций с виртуальной валютой клиента могут находиться у провайдера кошелька, который переводит виртуальную валюту третьим сторонам по указанию клиента для осуществления платежей и денежных переводов. **Многие провайдеры услуг по обмену виртуальной валюты также предлагают услуги кошелька** (т.е. одновременно выступают в качестве провайдеров кошелька), предоставляя пользователям возможность получать адреса и хранить свою виртуальную валюту на счете, открытом на бирже. В настоящее время преобладают две модели услуг стороннего кошелька. В рамках более ранних и более «традиционных» услуг серверного кошелька у клиента имеется свой собственный кошелек, однако, файл хранится на сервере стороннего провайдера услуг кошелька. (Имеется множество вариаций этой модели, в частности, касающихся того, обладает ли сторонний провайдер полным контролем над закрытым ключом (ключами)). В рамках второй модели, к которой в настоящее время склоняется большинство бирж, денежные средства клиентов хранятся на общих счётах, и компания осуществляет переводы/ снятие денег по указанию клиентов. Эта бизнес-модель позволяет держать большее количество виртуальной валюты в режиме «холодного хранения», не мешая при этом доступу клиентов к своей виртуальной валюте.

14. Оператор по приёму платежей в виртуальной валюте (virtual currency payment processor) (также называемый сторонний отправитель платежей (third-party payments sender) или оператор по приёму коммерческих платежей (merchant payments processor)) является субъектом, оказывающим услуги по содействию приёму платежей коммерческими структурами. Т.е. этот оператор по приёму платежей содействует переводу платежей в виртуальной валюте от пользователей (клиентов) коммерсантам или другим предприятиям или представителям профессий, которые предоставляют потребительские товары или услуги. Как правило, операторы по приёму платежей предоставляют программные приложения или встраиваемую программу, позволяющие коммерсантам или другим предприятиям принимать платежи в виртуальной валюте на своих сайтах в сети Интернет или в торговых помещениях. В зависимости от отданных распоряжений, такие программные приложения и встраиваемые программы обеспечивают электронный перевод виртуальной валюты в кошелек коммерсанта (открытый на сайте оператора по приёму платежей или другого провайдера кошелька, либо находящийся непосредственно у коммерсанта), либо конвертацию части или всей виртуальной валюты в

фиатную валюту и перевод платежа в электронных деньгах на счёт коммерсанта. Учитывая, что Биткоин и другие децентрализованные конвертируемые виртуальные валюты являются системами интернет-платежей, специально созданными для устранения посредников, может показаться странным, что операторы по приёму платежей в виртуальной валюте являются участниками экосистемы виртуальной валюты. Однако такие операторы по приёму платежей облегчают возможность приёма платежей в виртуальной валюте для неискушенных в новых технологиях коммерсантов, занятых повседневной торговой деятельностью. Некоторые операторы по приёму платежей могут оказывать услуги по обмену (конвертации) коммерсантам, которые принимают платежи в конвертируемой виртуальной валюте, но опасаются возможных негативных последствий колебаний обменных курсов. В целях хеджирования таких рисков, указанные операторы по приёму платежей позволяют коммерсантам немедленно конвертировать поступившую виртуальную валюту в фиатную валюту по своему выбору. Кроме того, операторы по приёму платежей облегчают (неискушённым в новых технологиях) потребителям возможность использовать виртуальную валюту для приобретения товаров и услуг, предлагая им более широкий выбор способов осуществления розничных платежей.

15. Биткоин-банкомат означает автоматизированное устройство, используемое для обмена фиатной валюты на биткоины и/или другие виртуальные валюты и наоборот. В зависимости от запрограммированных функций таких устройств, биткоин-банкоматы могут использоваться для приобретения биткоинов (и, возможно, других виртуальных валют) (односторонние банкоматы), либо как для приобретения виртуальной валюты, так и для обналичивания виртуальной валюты путём снятия фиатной валюты в обмен на конвертируемую виртуальную валюту (двусторонние банкоматы, позволяющие как приобретать биткоины за наличные деньги, так и обналичивать биткоины). В настоящее время в секторе биткоин-банкоматов доминирует несколько крупных игроков, но по мере роста этого сектора возможно появление новых участников. Точное количество действующих биткоин-банкоматов неизвестно, однако по информации, появившейся на одном сайте, в конце ноября 2014 года в мире насчитывалось порядка 300 работающих биткоин-банкоматов. Операторы биткоин-банкоматов берут комиссию за каждую осуществлённую операцию, а некоторые производители биткоин-банкоматов взимают комиссию с комиссионных сборов, получаемых операторами за осуществляемые операции.

Примечания

1. Пиринговые (P2P) платежи означают цифровые платежи, которые отправитель направляет непосредственно получателю через Интернет.
2. В настоящее время все криптовалюты являются децентрализованными виртуальными валютами, а все децентрализованные виртуальные валюты являются криптовалютами. Однако появляются некоторые централизованные криптовалюты (т.е. системы централизованных виртуальных валют, или даже системы основанные на фиатной валюте), в которых для проведения и учёта операций клиентов используются реестры операций наподобие цепочки блоков. Возможно, что в относительно недалёком будущем не все криптовалюты будут децентрализованными.
3. В сети Биткоин для проверки операций и генерации новых биткоинов используется метод «proof-of-work» («доказательства выполнения работы»). Вместе с тем, в некоторых системах, в которых используются альткоины, в этих целях используются методы «proof-of-stake» («доказательство владения») или «zero-knowledge proofs» («доказательство с нулевым разглашением информации»).
4. По определению, все децентрализованные виртуальные валюты являются конвертируемыми (т.е. отсутствует центральный орган, устанавливающий требования по их выкупу).
5. В настоящее время существует две основные модели механизмов платежей в децентрализованной виртуальной валюте: сети платежей в одной (или конкретной) виртуальной валюте (single-currency (a.k.a. currency specific) VC payment networks), такие как Биткоин, и сети платежей в нескольких виртуальных валютах (currency-agnostic VC networks), такие как Ripple и Ethereum. Как следует из названия, в **сети платежей в одной виртуальной валюте** используется один конкретный вид децентрализованной виртуальной валюты. Сети платежей в нескольких виртуальных валютах являются платформами для осуществления операций в любой виртуальной валюте или в любом другом виде свободно обращающихся ценностей, таких как товары, акции и ценные бумаги, недвижимость и т.д. Разъяснение того, как функционирует платформа, в которой используются различные валюты,

приведено в документе под названием «The Ripple Protocol: A Deep Dive for Finance Professionals» («Протокол Ripple: глубокое погружение для профессиональных финансистов»), размещённом на сайте: <https://ripple.com/ripple-deep-dive/>. Эта ссылка дана только для информации и не означает, что ФАТФ поддерживает Ripple или любые другие новые платёжные продукты и услуги на основе виртуальной валюты.

6. Ещё одной доверительной функцией, которую, как правило, выполняют финансовые учреждения в качестве посредников, является обеспечение гарантии прохождения платежа от плательщика до получателя платежа. При осуществлении обычных электронных платежей финансовые учреждения осуществляют посреднические функции в операции, гарантируя платёж (т.е. беря на себя риск неплатёжеспособности покупателя) и обеспечивая решение споров, которые могут возникнуть после проведения операции. В сети Биткоин сделана попытка решить вопрос гарантии платежа без посредничества финансовых учреждений путём осуществления расчётов в режиме времени, близком к реальному, а также за счёт обеспечения необратимости операций, проводимых в сети (т.е. операции не подлежат оспариванию).

7. **Цепочка блоков** является распределённым реестром операций, осуществляемых в сети Биткоин, в форме открытой распределённой базы данных, содержащей последовательные записи обо всех операциях.

8. Записи обо всех операциях в сети Биткоин постоянно хранятся в цепочке блоков и находятся в открытом доступе. Любой, кто зайдёт в сеть, может видеть и отслеживать остаток средств и операции на любом Биткоин-адресе, определённом открытым ключом, в цепочке блоков.

9. **Майнеры (miners)**, выступая в качестве узлов сети, стремятся как можно быстрее «открыть» следующий блок путём решения сложных криптографических задач, используя алгоритм хэшинга. Биткоин майнинг представляет собой чисто математический процесс, аналогичный поиску простых чисел, с использованием усовершенствованных высокопроизводительных компьютеров. Майнеры в сети Биткоин осуществляют поиск для нахождения последовательности данных (или «блока»), которые образуют конкретную «конфигурацию», когда к этим данным применяется алгоритм «хэшинга». Победитель объявляет о новом блоке другим узлам и получает новые биткоины в качестве вознаграждения. Другие узлы проверяют,

что решение соответствует всем правилам протокола Биткоин, и после этого принимают его в качестве новой записи в цепочке блоков, заново запускающей процесс.

10. **Майнинг (mining)** является распределённым процессом проверки и подтверждения действительности операций, который генерирует цепочку блоков и создаёт новые биткоины.

11. В качестве вознаграждения майнер получает установленное количество (заранее определённое протоколом Биткоин) новых созданных биткоинов и иногда также комиссию за операцию за решения каждого алгоритма, служащего для проверки и включения платежа в цепочку блоков. Алгоритм выпускает в обращение в сеть новые биткоины через установленные промежутки времени – в настоящее время 50 каждые 10 минут. При этом скорость будет увеличиваться примерно через каждые четыре года до 2140 года. В 2015 году майнер-победитель получает 25 биткоинов в качестве вознаграждения. Когда в обращении будут находиться все 21 миллионов биткоинов, вознаграждение за обработку операций будет выплачиваться только в виде комиссионных за операции. Заранее установленная скорость выпуска в обращение цифровой валюты предназначена для обеспечения регулярного увеличения количества находящихся в обращении биткоинов с предсказуемой скоростью без вмешательства сторонних организаций, таких как центральных банк, для недопущения гиперинфляции.

12. Как отмечено выше, майнинг заключается в использовании специального программного обеспечения на компьютерах для решения сложных алгоритмов в распределённой системе «proof-of-work» («доказательства выполнения работы»). За решение каждого алгоритма пользователь получает вознаграждение в виде определённого количества новых созданных биткоинов.

13. А. Бах (Bach, A.), М. Коралло (Corallo, M.), Л. Дашир (Dashjr, L.) и др. (2014г.), «Enabling Blockchain Innovations with Pegged Sidechains», (октябрь 2014 года), <https://gendal.wordpress.com/2014/10/26/a-simple-explanation-of-bitcoin-sidechains/>.

14. **Подтверждение (confirmation)** означает момент, когда правильность и действительность операции проверена и подтверждена майнером, и запись об операции внесена в цепочку блоков.

15. Хотя некоторые коммерсанты заставляют пользователей виртуальной валюты ждать подтверждения операции с виртуальной валютой заданное количество раз, прежде чем сочтут, что расчёты по операции произведены, и выполняют заказ, в случае операций на мелкие суммы, представляющие невысокий риск мошенничества, некоторые коммерсанты считают получение биткоинов, а не подтверждение правильности операции, фактом осуществления платежа.

16. **Серверный кошелёк/ кошелёк, функционирующий в серверном режиме (hosted wallet)** означает кошелёк виртуальной валюты, предоставляемый и обслуживаемый сторонним провайдером кошелька (который может быть биржей).

17. **Провайдер кошелька (wallet provider)** – это лицо, которое предоставляет кошелёк виртуальных валют для депонирования, хранения и перевода биткоинов или другой виртуальной валюты.

