

ИМПЛЕМЕНТАЦИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПРАВИЛ ФАТФ В ОТНОШЕНИИ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ

И. Н. Жданов

Воронежский государственный университет

IMPLEMENTATION OF FATF RULES REGARDING VIRTUAL ASSETS IN THE RUSSIAN FEDERATION

I. N. Zhdanov

Voronezh State University

Аннотация: анализируется имплементация в Российской Федерации стандартов ФАТФ в отношении виртуальных активов, исследуются соответствующие нормы международного и российского права, а также перспективы дальнейшего противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Особое внимание уделяется провайдерам услуг в сфере виртуальных активов.

Ключевые слова: противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения, Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), виртуальные активы, провайдеры услуг в сфере виртуальных активов.

Abstract: the article is devoted to the analysis of the implementation of FATF standards in relation to virtual assets (hereinafter referred to as VA) in the Russian Federation. The author examines the norms of international and Russian law, as well as the prospects for further combating the laundering of proceeds from crime, the financing of terrorism, and the financing of the proliferation of weapons of mass destruction (hereinafter referred to as AML/CFT/WMD). Particular attention is paid to virtual asset service providers (hereinafter referred to as VASPs).

Key words: combating money laundering, financing of terrorism, financing of the proliferation of weapons of mass destruction, Financial Action Task Force (FATF), virtual assets, service providers in the field of virtual assets.

В настоящее время Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (далее – ФАТФ) является ключевой международной организацией в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ОМУ). С 1990 г. ФАТФ приняла 49 рекомендаций по защите мировой финансовой системы и продолжает совершенствовать их. Документы ФАТФ считаются нормами международного права и активно имплементируются

в национальные правовые порядки¹. Кроме того, ФАТФ производит анализ и оценку соблюдения принятых стандартов.

ФАТФ отслеживает новые риски и возможности, связанные с новейшими технологиями, которые могут использоваться в «отмывочных»

¹ См. подробнее: Кинсбургская В. А. Требования ФАТФ по регулированию криптовалют : проблемы имплементации в национальное законодательство // Национальная безопасность / nota bene. 2020. № 4. С. 1–19 ; Рожественская Т. Э., Гузнов А. Г. Реализация подходов ФАТФ к регулированию виртуальных активов в законодательстве Российской Федерации : перспективы развития // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 4. С. 138–148 ; и др.

схемах. Ярким примером последних лет стало создание и активное распространение криптовалют (биткойнов и альткойнов), иных виртуальных активов (далее – ВА), а также теневого рынка операций с ними. Трансграничный характер ВА² поставил перед ФАТФ задачу организовать надзор за провайдерами услуг в этой сфере, что привело к совершенствованию документов ФАТФ.

Право ФАТФ относительно виртуальных активов и провайдеров услуг в этой сфере

Основа права ФАТФ относительно ВА содержится в Руководстве по применению риск-ориентированного подхода для провайдеров услуг по обмену конвертируемой виртуальной валюты 2015 г.³ Руководство закрепило понятие виртуальной валюты, под которым понимались ВА, обладающие способностью обмениваться на фиатные деньги и обратно. ФАТФ сосредоточила свое внимание и на обменных центрах, осуществляющих операции по конвертации виртуальной валюты в фиатную и обратно. Однако под действие Руководства попадали только те провайдеры услуг в сфере виртуальных активов (далее – ПУВА), которые непосредственно меняли ВА на фиатные деньги.

ФАТФ рекомендовала государствам законодательно закрепить обязанность провайдеров регистрироваться и/или получать лицензию на осуществление своей деятельности. Они также должны применять все требования, которые предъявлялись к «традиционным» финансовым учреждениям по праву ФАТФ (идентификация клиентов, мониторинг операций, уведомление о подозрительных операциях и т. д.).

Учитывая бурное развитие дополнительных продуктов, услуг и ПУВА, ФАТФ приняла в 2018 г.

² См. подробнее: *Бирюков П. Н.* Статус криптовалют в Российской Федерации, Германии и Швейцарии // Байкальские компаративистские чтения : материалы Междунар. науч.-практ. конф. / отв. ред. И. А. Минникес. Иркутск, 2022. С. 129–133 ; *Kryptowährung und die Steuererklärung.* URL: [https://www.bitcoinsuisse.com/de](https://www.smartsteuer.de/online/steuerwissen/kryptowaehring-und-steuererklaerung/#:-:text=Kryptowährungen%20zählen%20in%20Deutschland%20als,einem%20Jahr%20bleiben%20Gewinne%20steuerfrei ; Bitcoin Suisse – Trading, Custody & Staking. URL: <a href=) (дата обращения: 25.12.2023).

³ См.: *Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Currencies* (June 2015). URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/guidance-rba-virtual-currencies.html> (дата обращения: 25.12.2023).

дополнения к Рекомендации 15. Кроме того, в Глоссарий были добавлены два новых определения – «виртуальные активы» и «провайдеры услуг в сфере виртуальных активов», что позволило расширить состав объектов регламентации и поднадзорных субъектов. Теперь под правила ФАТФ попадают операции, касающиеся не только обмена ВА на фиатные деньги и обратно, но и обмен одних ВА на другие, а также иные сделки, связанные с ВА.

«Виртуальные валюты» в праве ФАТФ были поглощены понятием «виртуальные активы». Под первыми понимается «цифровое выражение ценности, которое может цифровым образом обращаться или переводиться и может быть использовано для целей платежа или инвестиций». При этом ВА не включают в себя фиатные валюты в цифровой форме (например, цифровой юань, цифровой рубль), ценные бумаги и иные финансовые активы, на которые уже распространяется действие права ФАТФ.

Как указано в Глоссарии⁴, «провайдер услуг в сфере отмывания денежных средств – это любое физическое или юридическое лицо, которое осуществляет в качестве предпринимательской деятельности один или более из следующих видов деятельности или операций для или от имени другого физического или юридического лица», в том числе:

- 1) обмен ВА на фиатную валюту и обратно;
- 2) обмен одной формы ВА на другую;
- 3) перевод ВА (т. е. осуществление операций от имени другого физического или юридического лица, которое перемещает ВА с одного адреса или счета ВА на другой);
- 4) хранение и (или) управление ВА или контролирующими активы инструментами;
- 5) предоставление финансовых услуг, связанных с предложением и (или) продажей ВА эмитента.

В 2019 г. ФАТФ утвердила Пояснительную записку Рекомендации 15⁵, а также Обновленное руководство по применению риск-ориенти-

⁴ См.: *FATF. Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Provider.* Paris, 2019. URL: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/Guidance-RBA-virtual-assets.html> (дата обращения: 25.12.2023).

⁵ *FATF. Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Provider.* Paris, 2019 // <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/Guidance-RBA-virtual-assets.html> (дата обращения: 25.12.2023).

рованного подхода в отношении ВА и ПУВА⁶. В Обновленном руководстве указывались правила, которые должны быть имплементированы государствами – членами ФАТФ. Они предусматривали:

- 1) применение положений Руководства по риск-ориентированному подходу к деятельности и операциям, связанным с ВА и ПУВА;
- 2) надзор за или контроль над ПУВА;
- 3) лицензирование или регистрация ПУВА;
- 4) предупредительные меры, в том числе проверка клиентов, хранения записей и документов, а также направление сообщений о подозрительных операциях;
- 5) санкции и другие ограничительные меры;
- 6) международное сотрудничество в указанной области.

ФАТФ продолжила активный мониторинг как мирового сектора ВА, так и имплементации обновленных рекомендаций государствами-членами. Отчеты по данному мониторингу производились ежегодно. Так, при использовании рекомендаций государственными органами и коммерческим сектором государств принимается во внимание отчет ФАТФ «Виртуальные активы. Признаки отмывания денег и финансирования терроризма» 2021 г.⁷, а также Руководство по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности 2022 г.⁸

Наконец, в октябре 2021 г. была принята вторая редакция Руководства для использования государственными органами и коммерческими учреждениями. Внимание ФАТФ было сконцентрировано на шести ключевых направлениях, требующих внимания для дальнейшего регулирования членами организации. В их числе:

- 1) разъяснение понятий «ВА» и «ПУВА». Они должны толковаться в широком смысле; не должно остаться ситуации, когда на соответ-

⁶ См.: Обновленное руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении ВА и ПУВА. URL: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/06.Updated-Guidance-VA-VASP_rus.pdf (дата обращения: 25.12.2023).

⁷ См.: Виртуальные активы. Признаки отмывания денег и финансирования терроризма. ФАТФ. 2021. URL: <https://mumcfm.ru/mediateka/269> (дата обращения: 25.12.2023).

⁸ См.: Руководство по применению риск-ориентированного подхода в надзорной деятельности. ФАТФ. 2022. URL: <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/translations/guidance/Russian-MUMCFM-FATF%20Guidance%20on%20Risk-based%20Supervision.pdf.coredownload.inline.pdf> (дата обращения: 25.12.2023).

ствующий актив не распространялось бы действие Стандартов ФАТФ (будь то ВА или другой вид финансовых активов);

- 2) важные рекомендации по применению Стандартов ФАТФ к стейблкойнам. В соответствии с документами ФАТФ лица, осуществляющие деятельность со стейблкойнами, могут рассматриваться в качестве ПУВА;

- 3) дополнительные рекомендации относительно имеющихся национальных инструментов для устранения рисков «пиринговых операций»⁹, которые осуществляются поднадзорными субъектами;

- 4) обновленная методика по лицензированию и регистрации ПУВА;

- 5) дополнительные методические рекомендации для государственных органов и коммерческих структур относительно применения так называемого «дорожного правила»;

- 6) включение в рекомендации Принципов обмена информацией и сотрудничества между органами, осуществляющими надзор за деятельностью ПУВА.

Таким образом, указанный документ заменил действовавшее Руководство 2019 г., уточнив его основные положения.

В июне 2023 г. ФАТФ выпустила обновленную информацию о внедрении стандартов ФАТФ в отношении виртуальных активов и поставщиков услуг виртуальных активов¹⁰. В документе дается обзор национальной политики по внедрению стандартов ФАТФ, закрепленных в Руководстве по борьбе с ПОД/ФТ с использованием ВА. Он основывается на опросах, проведенных ФАТФ в государствах-членах, и крайне важен с точки зрения понимания позиции государств о статусе ВА¹¹.

Научный и практический интерес представляет имплементация новейших стандартов ФАТФ в право Российской Федерации.

⁹ Пиринг – соглашение интернет-операторов об обмене трафиком между своими сетями, а также техническое взаимодействие, реализующее данное соглашение: соединение сетей и обмен информацией о сетевых маршрутах по протоколу BGP. URL: <https://web.archive.org/web/20150928234530/http://www.msk-ix.ru/infocenter/faq.html#peering> (дата обращения: 25.12.2023).

¹⁰ FATF. Targeted Update on Implementation of the FATF Standards on Virtual Assets/VASPs. Paris, France. 2023. URL: https://cbr.ru/content/document/file/149564/tu_va.pdf

¹¹ См.: *Остроухов Н. В., Деметьев А. А.* Применение Рекомендаций ФАТФ в отношении цифровых активов: долгий путь к имплементации // Международный правовой курьер. 2023. № 6. С. 69–72.

Российская Федерация и ФАТФ

Россия является членом ФАТФ с 2003 г. Наше государство приняло обязательство имплементировать стандарты ФАТФ¹², чем активно занимается.

При этом заранее, еще в 2001 г., в России был принят Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ФЗ № 115)¹³. На его основе изданы многочисленные подзаконные акты и внесены изменения в законодательство об административной и уголовной ответственности за деяния в сфере ПОД/ФТ/ОМУ. Указанные меры предвосхитили многие обязательства по имплементации стандартов ФАТФ уже во время членства России в организации.

Активно в реализации положений права ФАТФ участвует Верховный Суд РФ. Можно назвать, в частности, постановления Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем», 9 июля 2013 г. № 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях», Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер противодействия незаконным финансовым операциям 2020 г.¹⁴

¹² См. подробнее: *Бирюков П. Н.* Имплементации документов ФАТФ в правовой системе РФ // *Юридическая наука и практика : Вестник Нижегородской академии МВД России.* 2023. № 2 (62). С. 118–125.

¹³ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федер. закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834 (дата обращения: 25.12.2023).

¹⁴ О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. № 32 (в ред. от 26.02.2019) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_182365 (дата обращения: 25.12.2023) ; О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 9 июля 2013 г. № 24 (в ред. от 24.12.2019). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_149092 (дата обращения: 25.12.2023) ; Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с принятием судами мер

Большую роль в «антиотмывочной» деятельности играет Генеральная прокуратура РФ. Можно назвать, в частности, указание Генпрокуратуры России от 31 августа 2020 г. № 442/35 «О мерах по организации в органах прокуратуры Российской Федерации работы по возвращению активов из-за рубежа», приказ Генпрокуратуры России от 8 февраля 2017 г. № 87 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию экстремистской деятельности и терроризма» и другие документы¹⁵.

Не отстают и другие ведомства – Центральный банк РФ, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба, Министерство внутренних дел и др.¹⁶

противодействия незаконным финансовым операциям : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 8 июля 2020 г. // *Бюллетень Верховного Суда РФ.* 2020. № 12.

¹⁵ О порядке осуществления международного сотрудничества органами и организациями прокуратуры Российской Федерации : приказ Генпрокуратуры России от 3 июня 2020 г. № 297. URL: https://continent-online.com/Document/?doc_id=35248689 (дата обращения: 25.12.2023) ; О мерах по организации в органах прокуратуры Российской Федерации работы по возвращению активов из-за рубежа : указание Генпрокуратуры России от 31 августа 2020 г. № 442/35. URL: https://rulaws.ru/acts/Ukazanie-Genprokuratury-Rossii-ot-31.08.2020-N-442_35 (дата обращения: 25.12.2023) ; О порядке организации международного сотрудничества органов прокуратуры Российской Федерации по вопросам оказания содействия в сфере правоохранительной деятельности : указание Генеральной прокуратуры РФ от 9 марта 2022 г. № 133/35. URL: http://pressa-lex.ru/wp-content/uploads/2022/04/doc_05_2022.pdf#page=16 (дата обращения: 25.12.2023) ; Об организации прокурорского надзора за исполнением законов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию экстремистской деятельности и терроризма : приказ Генпрокуратуры России от 8 февраля 2017 г. № 87. URL: <https://rulaws.ru/acts/Prikaz-Genprokuratury-Rossii-ot-08.02.2017-N-87/#:-:text=Приказ%20Генпрокуратуры%20России%20от%2008.02.2017%20N%2087%20%20Об%20организации,-финансированию%20экстремистской%20деятельности%20и%20терроризма> (дата обращения: 25.12.2023).

¹⁶ О предоставлении лицами, указанными в статье 7.1-1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной указанной статьей : указание Банка России от 8 октября 2020 г. № 5591-У // *Вестник Банка России.* 2020. 25 нояб. ; Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому монито-

Центральную роль в имплементации правил ФАТФ играет Федеральная служба по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг, РФМ). Она была создана в 2004 г. Указом Президента РФ № 314 «О системе и структуре федеральных органов власти», на основе которого были детально определены функции РФМ как ключевого надзорного органа в сфере ПОД/ФТ/ОМУ¹⁷.

К 2022 г. наше государство вошло в первую пятерку стран по эффективности национальной «антиотмывочной» системы в мире¹⁸. В частности, в отношении ВА и ПУВА Российская Федерация принимала активное участие в работе «Группы двадцати» (ЕС + 19 государств – членов ФАТФ) в процессе создания Руководства 2019 г., а затем начала активную национальную имплементацию стандартов ФАТФ.

Нельзя не упомянуть и «криптореформу» Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), проведенную незадолго до принятия Федерального закона о цифровых финансовых активах и цифровой валюте (далее – № 259-ФЗ. Основные положения ее вступили в силу с 1 октября 2019 г.¹⁹ В результате в ГК РФ

рингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: приказ Росфинмониторинга от 8 февраля 2022 г. № 18. URL: <http://pravo.gov.ru> (дата обращения: 25.12.2023); Многостороннее соглашение о взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Федеральной таможенной службой и Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, осуществляемом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 25.12.2023).

¹⁷ Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по осуществлению контроля за выполнением физическими и юридическими лицами требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и привлечению к ответственности лиц, допустивших нарушение этого законодательства: приказ Росфинмониторинга от 29 июля 2014. № 191 // Рос. газета. 2014. 3 дек.

¹⁸ URL: <https://www.fedsfm.ru/activity/fatf> (дата обращения: 25.12.2023).

¹⁹ О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законода-

была введена новая ст. 141.1, включившая в число объектов гражданских прав «цифровые права, которыми были признаны обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам». Осуществление, распоряжение, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами, или ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу.

Ключевое значение в данной области правового регулирования приобрел вступивший в силу с 1 января 2022 г. ФЗ-259²⁰. Именно он имплементировал в правопорядок Российской Федерации правила ФАТФ о ВА и ПУВА.

Во-первых, сами понятия «цифровая валюта» (далее – ЦВ) и «цифровые финансовые активы» (далее – ЦФА) в России были четко разграничены вышеуказанным законом. Под ЦВ понимается «совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе» (п. 3 ст. 1 № 259-ФЗ). Важно также заметить, что в отдельные законы²¹ включены положения и о том, что по смыслу ЦВ признается имуществом.

ЦФА – «цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и об-

дельные акты Российской Федерации: федер. закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753 (дата обращения: 25.12.2023).

²⁰ См.: *Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г.* Цифровая валюта: особенности регулирования в Российской Федерации // *Правоприменение*. 2021. Т. 5, № 1. С. 60.

²¹ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г., Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г., Федеральный закон «Об исполнительном производстве» № 229-ФЗ от 2 октября 2007 г., Федеральный закон «О противодействии коррупции» № 273-ФЗ от 25 декабря 2008 г.

ращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы» (п. 2 ст. 1 ФЗ № 259). Как видим, ЦФА отражают различные виды активов, имеющих обеспечение, включая стейблкоины.

Во-вторых, выпускать ЦФА могут российские организации, соответствующие требованиям, предъявляемым к оператору информационной системы (далее – оператор ИС) и включенные Банком России в соответствующий реестр. Надзор за деятельностью оператора ИС осуществляет Центральный банк России. На данный момент в нашей стране имеется десять операторов ИС²², что свидетельствует о легализации рынка ЦФА.

Заключение сделок с ЦФА обеспечивают операторы обмена ЦФА (прообразы российских криптобирж). Согласно ст. 10 ФЗ № 259 ими могут быть российские коммерческие и некоммерческие организации, включенные в соответствующий реестр Банка России. Оператор ИС также может организовывать торговлю ЦФА на своей платформе, но только лишь теми активами, которые выпущены им самим²³. Таким образом, мы наблюдаем имплементацию законодателем права ФАТФ в части регламентации деятельности ПУВА.

В-третьих, в праве Российской Федерации различаются ЦФА и криптовалюты. У ЦФА есть конкретный эмитент, который несет обязательства перед инвесторами. В отношении криптовалют это правило не работает, за исключением стейблкоинов. Собственно криптобирж (в точном значении этого слова) в России пока нет.

В-четвертых, в июне 2023 г. Верховный Суд РФ впервые в определении по делу В. А. Крюкова-Чельшикина²⁴ приравнял перевод биткоина в рубль к отмыванию денег, отменил ранее вынесенные приговоры об оправдании подсудимого по п. «б» ч. 2 ст. 174.1 Уголовного кодекса РФ из-за «отсутствия состава преступления» и ука-

зал на необходимость пересмотра судебных актов в данной части. Таким образом, Верховный Суд РФ задал отправную точку в новой практике по делам об отмывании денежных средств с использованием криптовалют.

Как видим, новейшее законодательство России в целом соответствует стандартам ФАТФ, в частности Рекомендации 15 и Руководству 2021 г.

Вместе с тем на сегодняшний день у большинства участников ФАТФ существуют сложности в имплементации ряда требований организации. Российская Федерация не исключение.

В первую очередь основную сложность вызывает введенное еще в октябре 2018 г. так называемое «правило путешествия» (Travel Rule). Оно требует от всех финансовых учреждений и других провайдеров финансовых услуг, включая ПУВА, предоставлять информацию об инициаторах и бенефициарах транзакций, сумма которых превышает 1000 \$.

Правило применяется как ко внутренним, так и к международным криптовалютным переводам. Внедряя Travel Rule, ФАТФ предприняла попытку создать глобальную систему, подобную SWIFT, когда данные об отправителе и получателе платежа будут доступны всем заинтересованным финансовым институтам.

Сложность в имплементации Travel Rule связана с практическими аспектами ее реализации. Так, в зарубежных странах практикуются неодинаковые подходы к применению данного правила. ФАТФ, банки и сами криптокомпании по-разному понимают предъявляемые требования, такие как передача данных третьим лицам, и не всегда готовы выполнять их единообразно, прикрываясь техническими и организационными трудностями.

Вторая проблема заключается в том, что сама ФАТФ еще не предложила конкретную систему для реализации Travel Rule и не установила какого-либо одного технологического подхода. Однако частный сектор активно включился в разработку решений и продвигает собственные стандарты для того, чтобы ПУВА могли обмениваться информацией о транзакциях (InterVASP, OpenVASP, TRP и пр.). В перспективе конкуренция стандартов приведет к «единому знаменателю» техническую платформу и устранил практические препятствия.

Третья проблема относится к недостаткам действующего ФЗ № 259. В настоящий мо-

²² URL: <https://cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/ois/> (дата обращения: 25.12.2023).

²³ URL: <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10982667> (дата обращения: 25.12.2023).

²⁴ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 12 января 2021 г. Дело № 5-КГ20-149-К2. URL: https://vsrf.ru/stor_pdf.php?id=2254988&ysclid=lpu92ldipq458882734 (дата обращения: 25.12.2023).

мент в России не урегулирована деятельность майнеров, а также самого процесса майнинга. Генерация криптовалют и их последующий перевод в виртуальный кошелек их первого владельца также должны быть законодательно урегулированы, в том числе в свете правил ФАТФ.

Попытка решения была закреплена в законопроекте № 237585-8 от 17 ноября 2022 г. «О внесении изменений в Федеральный закон “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”»²⁵. 1 июня 2023 г. Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам принял решение продолжить работу в этой области.

Следующим препятствием в точной имплементации Руководства ФАТФ 2019 г. следует признать слабость ФЗ № 115 в части контроля операций с криптовалютами. В частности, очевидным видится снижение пороговой суммы транзакций в отношении криптовалют в п. 1 ст. 6 закона с 600 тыс. руб. до 100 тыс. руб. (что эквивалентно 1000 \$ в Travel Rule) для более тщательного контроля транзакций и идентификации отправителей-получателей в целях предотвращения отмывания денежных средств.

Таким образом, право ФАТФ демонстрирует универсальный характер. Оно сочетает как рамочное регулирование в вопросах, которые более эффективно способны реализовать члены организации на национальном уровне, так и детальное регулирование в целях гармонизации норм.

Санкции в адрес Российской Федерации привели к приостановлению членства России в ФАТФ в феврале 2023 г. Глава Росфинмониторинга подчеркнул, что это решение ФАТФ лишено оснований и «не влечет никаких обязательств и ограничений для финансовых институтов в России и за рубежом. Российская “антиотмывочная” система продолжит функционирование в соответствии с действующим законодательством»²⁶.

6 октября 2023 г. Евросоюз утвердил восьмой пакет санкций в отношении Российской Федерации, в котором запретил обслуживать криптокошельки россиян, ужесточив предше-

ствующие «криптосанкции» от апреля 2023 г. В новом пакете прописан полный запрет на предоставление услуг криптокошельков, счетов и сервисов хранения ВА российским гражданам, резидентам и юридическим лицам.

Вышеуказанные обстоятельства на практике лишь усложняют, а не полностью запрещают операции с ВА и ПУВА. Право ФАТФ в отношении ВА продолжает свое развитие и имплементацию в российской правовой системе.

Благодаря санкционному давлению регламентация деятельности провайдеров услуг в сфере ВА и статус самих ВА в России все быстрее начинают приобретать очерченную и понятную легальную форму для практического использования. Успешно используются «правовые достижения» в правоприменительной практике российских органов и во взаимодействии с «дружественными юрисдикциями».

Библиографический список

Бирюков П. Н. Имплементации документов ФАТФ в правовой системе РФ // Юридическая наука и практика : Вестник Нижегородской академии МВД России. 2023. № 2 (62). С. 118–125.

Бирюков П. Н. Статус криптовалют в Российской Федерации, Германии и Швейцарии // Байкальские компаративистские чтения : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Иркутск, 22–23 апр. 2022 г. / отв. ред. И. А. Минникес. Иркутск : Изд. дом БГУ, 2022. С. 129–133.

Кинсбургская В. А. Требования ФАТФ по регулированию криптовалют : проблемы имплементации в национальное законодательство // Национальная безопасность / nota bene. 2020. № 4. С. 1–19.

Остроухов Н. В., Деметьев А. А. Применение Рекомендаций ФАТФ в отношении цифровых активов : долгий путь к имплементации // Международный правовой курьер. 2023. № 6. С. 69–72.

Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Цифровая валюта: особенности регулирования в Российской Федерации // Правоприменение. 2021. Т. 5, № 1. С. 58–67.

References

Biriukov P. N. Implementation of FATF documents in the legal system of the Russian Federation // Legal science and practice : Bulletin of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2023. No. 2 (62). P. 118–125.

Biriukov P. N. Status of cryptocurrencies in the Russian Federation, Germany and Switzerland // Baikal comparative readings: materials of the international scientific-practical Conf., Irkutsk, April 22–23. 2022 /

²⁵ URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/237585-8?ysclid=lp8q3n3i939594526> (дата обращения: 25.12.2023).

²⁶ Заявление Росфинмониторинга в связи с решением о приостановке членства Российской Федерации в ФАТФ от 24 февраля 2023 г. URL: <https://www.fedsfm.ru/releases/6372> (дата обращения: 25.12.2023).

ed. I. A. Minnikes. Irkutsk : Publishing house of BSU, 2022. P. 129–133.

Kinsburskaya V. A. FATF requirements for the regulation of cryptocurrencies : problems of implementation into national legislation // *National security / nota bene*. 2020. No. 4. P. 1–19.

Ostroukhov N. V., Dementyev A. A. Application of the FATF Recommendations in relation to digital assets : a long path to implementation // *International Legal Courier*. 2023. No. 6. P. 69–72.

Rozhdestvenskaya T. E., Guznov A. G. Digital currency: features of regulation in the Russian Federation // *Law enforcement*. 2021. Vol. 5, no. 1, P. 58–67.

Воронежский государственный университет
Жданов И. Н., кандидат юридических наук,
доцент кафедры международного и евразийского права
E-mail: mail@ijdanov.ru

Voronezh State University
Zhdanov I. N. Candidate of Legal Sciences,
Associate Professor of the International and Eurasian
Law Department
E-mail: mail@ijdanov.ru

Поступила в редакцию: 25.12.2023

Received: 25.12.2023

Для цитирования:

Жданов И. Н. Имплементация в Российской Федерации правил ФАТФ в отношении виртуальных активов // *Вестник Воронежского государственного университета*. Серия: Право. 2024. № 1 (56). С. 226–233. DOI: <https://doi.org/10.17308/law/1995-5502/2024/1/226-233>.

For citation:

Zhdanov I. N. Implementation of FATF rules regarding virtual assets in the Russian Federation // *Proceedings of Voronezh State University*. Series: Law. 2024. № 1 (56). P. 226–233. DOI: <https://doi.org/10.17308/law/1995-5502/2024/1/226-233>.