

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

Противодействие использованию цифровой валюты и цифровых активов в целях финансирования терроризма

Научный руководитель – Каменева Анна Николаевна

Киндеева Александра Андреевна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: kinalexandra77@gmail.com

Террористические организации ищут новые современные пути преодоления уголовно-правовых барьеров, используя малоизученные и не поддающиеся контролю государственных структур каналы движения денежных средств и иных активов. В связи с этим одним из наиболее перспективных способов финансирования терроризма на данный момент является совершение операций с цифровой валютой и цифровыми и финансовыми активами.

Исходя из анализа международных актов, принимаемых ФАТФ, документов Росфинмониторинга, а также тенденций развития российского законодательства, данная тема является наиболее актуальной в условиях цифровой трансформации, которая распространяет свое влияние на все сферы общественной жизни. В соответствии с информацией, предоставленной Главным управлением экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России, количество преступлений, совершаемых с использованием информационных технологий ежегодно растет. Так, в период с 2017 по 2022 год число киберпреступлений в России увеличилось почти в 8 раз с 66 тысяч до 518 тысяч преступлений в год [6]. При этом, долю тех, которые совершаются с использованием цифровой валюты и цифровых активов, установить не представляется возможным в связи с высоким уровнем латентности подобных преступлений, а также отсутствием детального правового регулирования. Именно поэтому данная тема отвечает требованиям времени и является актуальной.

Необходимо отметить, что вышеуказанная проблема вызывает особый интерес у представителей межправительственной организации ФАТФ. Среди наиболее значимых предложений ФАТФ в сфере противодействия финансированию терроризма посредством виртуальных активов и виртуальной валюты можно выделить следующие: необходимость применения риск-ориентированного подхода; систематическое проведение согласованной национальной оценки рисков; обеспечение контроля за деятельностью провайдеров услуг в сфере виртуальных активов; возможность наложения запрета на деятельность, связанную с виртуальными активами; активное международное сотрудничество и взаимная правовая и информационная помощь и другие [4].

Российское законодательство также развивается в соответствии с международными тенденциями. Последняя национальная оценка рисков в Российской Федерации была проведена в 2018 году. На тот момент Росфинмониторинг оценивал риск от перемещения средств с использованием нерегулируемых субъектов как «средний», отмечая проблему низкой выявляемости подобных преступлений в связи с отсутствием государственного регулирования и анонимностью совершения операций. Для снижения рисков финансирования терроризма было предложено законодательно урегулировать вопросы, связанные с криптовалютой, а также внести изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115 ФЗ

[2], распространив его положения на использование цифровой валюты и цифровых активов. Российский законодатель пошел по вышепредложенному пути, приняв Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [3] и внося изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ. Однако, такая попытка урегулирования данной сферы подвергается критике в связи с тем, что закон не в полной мере охватывает её проблематику, а также содержит ряд нерешенных вопросов относительно сущности цифровой валюты, порядка ее обращения и ответственности за ее неправомерное использование.

Тем не менее, проблема идентификации пользователей, совершающих операции с цифровой валютой, исследуется Росфинмониторингом посредством разработки и внедрения системы «Прозрачный блокчейн» [5]. По мнению автора, такая система способна показать свою эффективность, так как она позволяет вести автоматический учет операций, анализировать их, а также выявлять в них признаки противоправных деяний.

Таким образом, исходя из предоставленных статистических данных, проблема использования цифровой валюты и цифровых активов на данный момент не достигла серьезных масштабов, однако игнорировать ее было бы неправильно в связи с тем, что в обществе существует тенденция к увеличению числа лиц, осуществляющих ее оборот в противоправных целях. По мнению автора, для эффективного противодействия и пресечения таких преступлений необходимо:

- во-первых, в связи с трансграничным характером данного преступления, создать единое правовое регулирование на уровне ФАТФ для единообразного понимания и применения рекомендованных правил;
- во-вторых, детально разработать национальную систему законодательных актов, регулирующих вопросы, связанные с цифровой валютой;
- в-третьих, обеспечить государственный контроль за деятельностью операторов и пользователей информационных систем.

Отдельное внимание стоит уделить установлению санкций уголовно-правового характера за совершение финансирования терроризма с использованием цифровых прав. В отсутствие отдельного состава ФТ в Уголовном кодексе РФ, необходимо решить проблему с его выделением и включением данного способа в статью 63 УК РФ в качестве отягчающего обстоятельства совершения преступления [1].

Источники и литература

- 1) Богомолов Станислав Юрьевич. Ответственность за финансирование терроризма: уголовно - правовое и криминологическое исследование: диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.08 / Богомолов Станислав Юрьевич; [Место защиты: Нижегородская академия МВД России]. - Нижний Новгород, 2016. - 253 с.
- 2) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ // СПС КонсультантПлюс
- 3) Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс
- 4) Отчет ФАТФ. Виртуальные активы: признаки отмывания денег и финансирования терроризма, 2020 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/Virtual-Assets-Red-Flag-Indicators%204.pdf>
- 5) Официальный сайт РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/crypto/news/602fb2449a7947f67080807f>

- б) Официальный сайт Российской газеты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2019/12/10/mvd-ushcherb-ot-kiberprestuplenij-prevysil-10-milliardov-rublej.html>