

# ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ БАНКОВСКОМУ КОМПЛАЕНСУ О ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТАХ



**Станислав Акулинкин**

Финансовый директор EMCD



# Крипторынок России сегодня

- **2 трлн. руб.** - накопления граждан РФ в цифровой валюте
- **17 млн.** - количество российских криптокошельков на иностранных биржах
- **8 млрд. руб.** – ежедневный оборот криптообменных операций
- **50 млрд. долл.** – потребность участников ВЭД и физлиц в трансграничных платежах по альтернативным каналам
- **2-е место** по майнингу биткоина в мире

# Новые законодательные инициативы

03

- В Госдуму РФ внесен законопроект 237585-8 к закону «О ЦФА», Минфин и Банк России поддержали инициативу депутатов - **17.11.2022**
- Развитие рынка цифровых активов в РФ – доклад Банка России - **07.11.2022**
- Децентрализованные финансы: информационно-аналитический доклад Банка России - **07.11.2022**
- Директор Департамента финансовой политики Минфина России Иван Чебесков рассказал о концепции законопроекта о цифровых активах на форуме Единой России - **27.05.2022**



# Определение цифровой валюты из 259-ФЗ “О ЦФА”

04

Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

# Проблемы и тенденции крипто-рынка в России

- 01 В РФ отсутствуют официальные сервисы и надежные площадки с репутацией уровня Банка/Госучереждения: нет крипто-бирж, обменников, кошельков для хранения и размещения депозитов в крипте
- 02 Иностранные Крипто-биржи ограничивают сервис или закрывают счета для резидентов РФ
- 03 Отсутствует четкое законодательное и налоговое регулирование крипто-индустрии

# Позиция властей относительно цифровых активов

- Президент РФ: На базе технологий цифровых валют можно создать новую систему международных платежей, причем гораздо более удобную и безопасную для участников и, что важно, независимую от банков и вмешательства третьих стран – ноябрь 2022
- Банк России. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов: Банк России содействует развитию национальной цифровой финансовой инфраструктуры – ноябрь 2022



# Использование цифровых валют для бартерных сделок в международных расчетах

Директор Департамента финансовой политики Минфина России Ивана Чебесков\*:

**«Если цифровая валюта будет признана имуществом, в рамках бартерных сделок такой цифровой валютой можно будет проводить операции по внешнеэкономической деятельности»**

*\* Пресс-центр Минфина 27.05.22*

# Оформление ВЭД

08

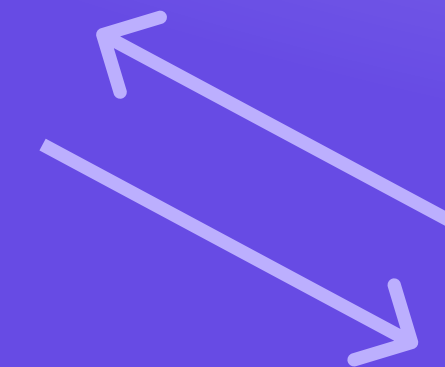
1. Первичное обращение



3. Кошелек

Импортер РФ

5. Паспорт сделки



4. Контракт

Платежный  
крипто шлюз



2. КУС, ПОД/ФТ

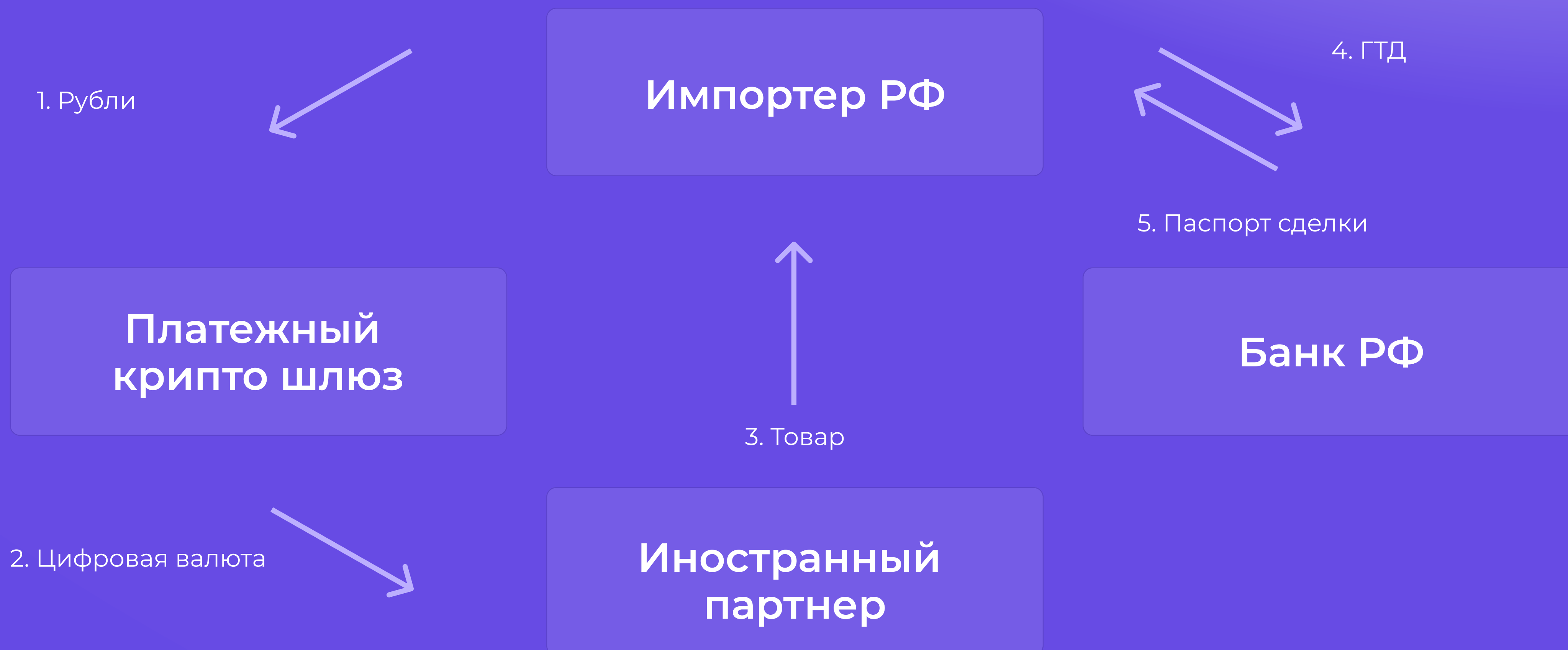
Банк РФ

Иностранный  
партнер



# Расчеты ВЭД

09



# США - против

10

Казначейство США:

«Такие технологические инновации, как цифровые валюты, альтернативные платежные платформы и новые способы проведения трансграничных платежей, снижают эффективность американских санкций»





# Санкции в криптомире

11

- Пятый пакет санкций ЕС против России (от 08.04.2022) запретил российским пользователям хранить на европейских криптовалютных биржах, сервисах и кошельках активы более чем на 10 тыс. евро.
- Восьмой пакет санкций ЕС против России (от 06.12.2022) полностью запретил европейским биржам, сервисам и кошелькам хранить криптовалюту российских граждан, резидентов и юридических лиц.
- Ограничения не распространяются на граждан России со вторым гражданством или тех, кто имеет вид на жительство в странах Евросоюза.
- Крупные централизованные биржи и сервисы из других юрисдикций массово отказываются от предоставления услуг гражданам России.



# Точечные санкции

- В апреле 2022 года под санкции Минюста США попала криптобиржа Garantex Europe OU, которая работала в эстонской юрисдикции.
- В OFAC заявили, что через Garantex прошло более \$100 млн, связанных с даркнет-маркетплейсами.
- Также в апреле Минюст США ввел санкции против майнинговой компании BitRiver - крупнейшего в Евразии оператора дата-центров.
- Основанием для санкций стала “деятельность компании в технологическом секторе экономики России”.

# Борьба с анонимностью

13

- 8 августа подразделение Минюста США (OFAC) впервые в истории ввело санкции против криптовалютного миксера Tornado Cash.
- 10 августа в Амстердаме арестовали разработчика Tornado Cash Алексея Перцева.
- Платформу обвинили в отмывании \$7 млрд в криптовалюте, связанных с хакерскими атаками, а также \$445 млн, использованных северокорейскими хакерами.
- Tornado Cash - децентрализованный протокол, основанный на смарт-контрактах.
- OFAC также обвинило миксер в сокрытии происхождения средств своих пользователей и в отсутствии операций по определению происхождения криптовалюты.
- В мае 2022 года под санкции попал криптовалютный микшер Blender.  
В 2021 году - Helix и Bitcoin Fog.



# Борьба регуляторов с мошенниками

Только за последние несколько месяцев надзорными и регулируемыми организациями было выявлено несколько крупных преступных схем, использующих криптовалюты:

- Дело Сергея Потапенко и Ивана Турыгина, которые были арестованы 20 ноября 2022 года в Эстонии по запросу США. Им предъявили обвинение в криптомошенничестве, незаконном использовании банковской системы США и отмывании денег на \$575 млн.
- Дело HashFlare и обвинения в мошеннической схеме по аренде майнингового оборудования, а также инвестиции в банк виртуальной валюты под названием Polybius Bank.
- Дело U.S. v. Potanenko et al. No. 2019-R-01037, которое было возбуждено 27 октября. Обвинительное заключение по уголовному делу было опубликовано 21 ноября. Если вина фигурантов дела будет доказана, им грозит 20 лет тюрьмы.



# Незаконные операции с криптовалютой

Большая часть криптовалют не используется для незаконной деятельности, сообщила аналитическая компания Chainalysis в своем отчете за 2021 год. По данным организации, в 2019 году объем незаконных криптотранзакций составил 2,1% от всего объема криптовалютных транзакций (\$21,4 млрд). В 2020 году доля незаконных операций с криптовалютой снизилась до 0,34% от общего объема криптотранзакций (\$10 млрд).

Ежегодно в незаконных операциях с фиатными валютами используется от 2% до 5% мирового ВВП (от \$1,6 до \$4 трлн), по данным ООН. Цифры показывают, что объем криптовалюты, используемый в преступной деятельности, значительно ниже, чем доля фиатных валют, задействованная в незаконных операциях. При этом, объем незаконных операций с криптовалютой снижается с каждым годом.

# Последствия для крипторынка после санкций

- США и Евросоюз отрезали российскую финансовую систему от международных платежей.
- Западные страны блокируют основные узлы конвертации криптовалют в фиат.
- Нелегальность майнинга и операций с криптовалютой в России держат их в “серой” зоне:
  - Поддерживает западные санкции
  - Сдерживает внешнеэкономические расчеты
  - Поддерживает коррупцию
  - Сдерживает развитие технологий
  - Увеличивает риск мошенничества, риски проведения операций, связанных с отмыванием денежных средств и финансирования терроризма
  - Бюджет России лишается значительных налоговых поступлений

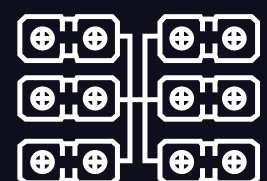


# Экосистема EMCD

17

Клиенты EMCD получают доступ к удобной и инновационной экосистеме, которая позволяет эффективно использовать криптовалютные активы и заниматься майнингом. Также пользователям доступна реферальная программа, с помощью которой они могут увеличить доход.

## Приближаем будущее



**> 4.0 Eh/s**

Хешрейт пула



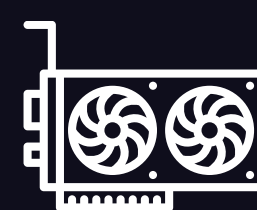
**> 115 000**

Клиентов пула



**1,6%**

От общей  
мощности BTC



**> 165 000**

Подключенных  
устройств





## Станислав Акулинин

к.э.н., МВА, Финансовый директор EMCD, участник рабочей группы по трансграничным расчетам в криптовалютах ICC Russia, вице-президент РАКИБ по развитию финансовых институтов на технологии блокчейн, член Совета по финансово-промышленной и инвестиционной политике Торгово-промышленной палаты РФ

