

БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ОСНОВЫ

Часть 7: Виртуальные активы



“Виртуальные активы” относятся к новому широкому классу активов, основанных на технологии распределенных реестров (DLT). DLT позволяет хранить данные в нескольких местах (“децентрализовано”) в общей сети, позволяя пользователям отслеживать владение и передачу виртуальных активов, например, биткойна. Виртуальные активы обладают уникальными характеристиками, преимуществами и недостатками по сравнению с традиционными активами и платежами. Профессиональные бухгалтеры должны ознакомиться со способами, с помощью которых эти уникальные функции могут использоваться лицами, занимающимися отмыванием денег и финансированием терроризма, для приобретения, перемещения и хранения ценностей, часто за пределами контролируемой финансовой системы, и сокрытия происхождения или назначения средств.

Как преступники могут использовать виртуальные активы для своих целей?

Виртуальные активы могут применяться на любом из этапов отмывания денег, включая:

- Основное преступление: например, осуществление незаконной деятельности через продажу запрещенной продукции или услуг в обмен на виртуальные активы.
- Обналичивание: конвертация незаконно полученных виртуальных активов в фиатные деньги в рамках традиционной финансовой системы.
- Сокрытие: транзакции на основе криптовалют, как правило, можно отслеживать с помощью блокчейн-аналитики, однако может не быть никакой связи между транзакцией и каким-либо конкретным лицом, когда она проводится вне контролируемого периметра. Преступники также могут использовать анонимизирующие сервисы, такие как миксеры и тумблеры, чтобы разорвать связи между крипто-транзакциями.

- Расслоение: конвертация фиатных активов в виртуальные активы, обмен виртуальными активами, конвертация между виртуальными активами и конвертация виртуальных активов в фиатные деньги.
- Интеграция: аналогично отмыванию незаконно полученных фиатных денег, может быть создана онлайн-компания, принимающая криптоплатежи, для легализации доходов и сокрытия некоторой криптовалюты.

Определения

Виртуальный актив (VA): Виртуальный актив — это цифровое представление стоимости, которое может быть передано или использовано для оплаты. Он не включает в себя цифровые фиатные деньги.

Криптовалюта: Децентрализованный виртуальный актив, защищенный криптографией, который может использоваться в качестве средства обмена, передачи, хранения и торговли в электронном виде. Самым популярным из тысяч криптовалют являются биткойн.

NFT (Несменяемый токен): Совершенно уникальный виртуальный актив. В то время как существует много биткойнов, существует только один из каждого NFT. Он часто представляет

собой конкретное произведение цифрового искусства или какую-либо другую цифровую или реальную собственность.

Поставщик услуг виртуальных активов (VASP): Компания, предоставляющая любую из следующих услуг:

- Перевод или обмен виртуальными активами и фиатными деньгами или между различными виртуальными активами;
- Хранение/администрирование виртуальных активов;
- Предоставление финансовых услуг, связанных с выпуском виртуальных активов.

Кошелек виртуальной валюты: Средство для хранения, хранения и передачи виртуальных активов.

ПРАКТИЧЕСКИЙ ПРИМЕР

Кибератака на Colonial Pipeline

Виртуальные активы быстро стали предпочтительной формой оплаты выкупа в случае кибератак, которую все чаще отмечают профессиональные бухгалтеры, особенно аудиторы, и их клиенты.

Кибератака на «Colonial Pipeline» в США является показательным примером атак хакеров-вымогателей, на которые компании попадают на регулярной основе. В мае 2021 года «Colonial Pipeline», американская трубопроводная система, подверглась крупной кибератаке вредоносного ПО. Атака остановила работу всех трубопроводов системы на пять дней. Злоумышленники потребовали выкуп в размере 75 биткоинов, что эквивалентно 4,4 млн долларов США, которые заплатил «Colonial Pipeline». После того как государство смогло вернуть большую часть выкупа, дальнейшее расследование показало, что в предшествующем году злоумышленники получили более 90 млн долларов США в биткоинах из 47 различных источников.

В конечном счете, такие незаконные доходы должны быть возвращены в законную финансовую систему, чтобы профессиональные бухгалтеры могли учиться на таких случаях и в дальнейшем их выявлять и сообщать о них. В то же время атаки хакеров-вымогателей подчеркивают важность эффективного контроля за кибербезопасностью.



Основные предупреждения

К криптовалютам необходимо применять привычные меры предосторожности. А также обращать внимание, если:

- Основная часть богатства клиента получена за счет инвестиций в виртуальные активы без надлежащей документации.
- Источник богатства клиента непропорционально зависит от виртуальных активов, исходящих от VASP (см. ранее), над которыми отсутствует контроль ПОД/ФТ.
- Клиент использует криптовалютную биржу в юрисдикции страны с высоким уровнем риска, где отсутствует контроль ПОД/ФТ.
- Клиент часто меняет свои персональные данные, включая адреса электронной почты, IP-адреса.

Недавние схемы отмывания виртуальных активов включали следующее:

- Неконтролируемые криптовалютные биржи (не соответствующие требованиям ПОД/ФТ).
- Игровые и азартные сайты.
- Использование ‘сервисов микширования’ или тумблеров (например, Anonymix).
- Крипто-банкоматы со слабым управлением рисками.
- Предварительно оплаченные крипто-дебетовые карты.

Значительная активность с использованием этих продуктов/услуг должна побудить бухгалтеров к повторному рассмотрению и дальнейшему изучению каждого конкретного случая.

Недавние дополнения к Стандартам ФАТФ

Термины “Виртуальный актив” и “Поставщик услуг виртуального актива” являются новыми дополнениями к Глоссарию ФАТФ, которые были добавлены в 2018 году. В то же время данные термины были включены в нормативную базу ФАТФ. Подробный обзор данных терминов с точки зрения ПОД/ФТ см. в Обновленном Руководстве ФАТФ по Риск-ориентированному подходу к Виртуальным активам и Поставщикам услуг виртуальных активов.

Эта часть по борьбе с отмыванием денег, *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 7 – Virtual Assests Международной федерации бухгалтеров (МФБ) и Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса*, опубликованная **Международной федерацией бухгалтеров** в феврале 2022 года на английском языке, была переведена на русский язык Аудиторской палатой в мае 2022 года и используется с разрешения МФБ. Утвержденный текст всех публикаций МФБ – это текст, опубликованный МФБ на английском языке. МФБ не несет ответственности за точность и полноту перевода или за последствия, которые могут возникнуть в результате этого.

Текст на английском языке по борьбе с отмыванием денег, *Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 7 – Virtual Assests* © 2022, IFAC. Все права защищены.

Текст на русском языке по борьбе с отмыванием денег, *Основы: Часть 7 – Виртуальные активы* © 2022, IFAC. Все права защищены.

Оригинальное название: ***Anti-Money Laundering, The Basics: Installment 7 – Virtual Assests*** (Май 2022)

Свяжитесь с Permissions@ifac.org для получения разрешения на публикацию, хранение, передачу или преследование иных целей использования данного документа.

Когда нужно уходить?

- Запрашиваемые услуги носят специализированный характер и выходят за рамки Вашей компетенции.
- Нет никаких документов о торгах или инвестировании с подробным описанием источника денежных средств.
- У вас есть опасения по поводу законности виртуального актива, его эмитента (эмитентов) и биржи (бирж).
- Отсутствует эффективный контроль ПОД/ФТ, установленный эмитентом (эмитентами) и биржей (биржами).
- У вас есть сомнения по поводу достоверности информации, предоставленной клиентом, или у вас есть другие опасения по поводу клиента.

Подача отчета о подозрительной деятельности

Если у Вас возникнут подозрения, что передача активов может быть связана с преступной деятельностью или доходами от преступной деятельности, Вы можете сообщить о своих подозрениях в местное подразделение финансовой разведки. В некоторых юрисдикциях это является юридическим обязательством для профессиональных бухгалтеров.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПОМОЩЬ

Общие рекомендации по борьбе с отмыванием денег см. в Руководстве ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для бухгалтерской профессии. За подробной информацией вашего региона, включая применимые нормативные требования, обращайтесь в орган самоуправления аудиторским сообществом в Вашей стране.



www.icaew.com
@icaew | [in company/icaew](https://www.linkedin.com/company/icaew)

529 Fifth Avenue, New York 10017
www.ifac.org | +1 (212) 286-9344 | [@ifac](https://www.twitter.com/ifac) | [in company/ifac](https://www.linkedin.com/company/ifac)