

FATF



ОТЧЁТ ФАТФ

ВИРТУАЛЬНЫЕ ВАЛЮТЫ

Ключевые определения
и потенциальные риски
в сфере ПОД/ФТ

Июнь 2014



ГРУППА РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВЫХ МЕР БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ (ФАТФ)

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, 2014

© ФАТФ/ОЭСР. Все права защищены, 2014

© АНО «МУМЦФМ». Все права защищены, 2014

Перевод подготовлен Международным учебно-методическим
центром финансового мониторинга

Копирование и перевод настоящего отчета 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

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
КЛЮЧЕВЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
Виртуальная валюта.....	7
Конвертируемая и неконвертируемая виртуальная валюта.....	8
Централизованная и децентрализованная виртуальная валюта.....	9
Участники системы виртуальной валюты.....	15
ЛЕГИТИМНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ.....	19
ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ	20
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ, СВЯЗАННАЯ С ВИРТУАЛЬНОЙ ВАЛЮТОЙ	23
«Либерти резерв» (Liberty Reserve).....	23
«Шёлковый путь» (Silk Road).....	25
«Вестерн Экспресс Интернэшнл» (Western Express International).....	28
ПРИМЕЧАНИЯ.....	30
БИБЛИОГРАФИЯ И ИСТОЧНИКИ.....	36

СОКРАЩЕНИЯ

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег/ финансированию терроризма
ЕЦБ	Европейский центральный банк
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
Руководство по НПМУ	Руководство по применению риск-ориентированного подхода к предоплаченным картам, мобильным платежам и онлайн-платежам

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

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 методам и услугам (Руководство ФАТФ по НПМУ, 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, и приведена классификация 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 НПМУ от 2013 года,

применительно к виртуальным валютам для выявления потенциальных рисков. Также приведено описание некоторых недавних расследований и мер, предпринимаемых правоохрнительными органами, в отношении виртуальных валют, и представлены примеры действующих в различных юрисдикциях подходов к регулированию виртуальных валют.

Хотя в Руководстве по НПМУ 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 НПМУ, 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 для 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, включающее 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 неконвертируемая виртуальная валюта⁸. 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-овые

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 таких валют являются: Bitcoin (Биткоин); LiteCoin (Лайткоин); 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 Биткоин называемых «майнерами» (miners)), которые защищают сеть в обмен на возможность получения произвольно распределяемых комиссионных сборов. (В случае Биткоин – небольшое количество новых созданных биткоинов, 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 Биткоин, 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 Биткоин 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).

Биткоин (Bitcoin) был запущен в 2009 году и стал первой децентрализованной конвертируемой валютой и первой криптовалютой. Биткоины 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, что 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 Tor 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 Tor. Сеть Tor 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 Mazacoïn).

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 (Вебмани)	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, сейчас подобные товары и услуги 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 обналичивании 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 НПМУ 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 (финансирование 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 отмыwania денег. Ниже приведены некоторые примеры.

«ЛИБЕРТИ РЕЗЕРВ» (LIBERTY RESERVE)

На сегодняшний день это является самым крупным в истории случаем отмыwania 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 отмыwанию 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 отмыwania 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 отмытии 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 получено 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 крадеными кредитными картами и персональными идентификационными данными. Преступники 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 данной 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 были вынесены обвинительные приговоры в июне 2013 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 Манхэттена (округ Нью-Йорк) и было успешно доведено до суда, где окружная прокуратура Манхэттена 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 заглавной буквы) означает как открытое программное обеспечение (с открытыми исходными кодами), используемое для создания виртуальной валюты, так и созданную в результате пиринговую (P2P) сеть; «биткоин» (со строчной буквы) означает единицы этой виртуальной валюты.

3 Следует отметить, что некоторые наблюдатели, среди которых Алан Гринспен, бывший председатель Совета управляющих Федеральной резервной системы

США; Нот Велинк, бывший президент Центрального банка Нидерландов; 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 нефтяной валюте. Единицами измерения прав собственности на «ценности», хранимые гарантом, являются «титовые 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 онлайн-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 «рипплкоинов», 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 онлайн-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 (2013 г.) Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода к предоплаченным картам, мобильным платежам и услугам онлайн-платежей. ФАТФ, Париж

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

Н. Поппер (Popper, N.) (2013 г.) «In Bitcoin's Orbit: Rival Virtual Currencies vie for Acceptance» («В орбите биткоина: борьба соперничающих виртуальных валют за признание»), «Нью-Йорк Таймс», Dealbook, (24 ноября 2013 г.)

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.