

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УПРАВЛЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

**ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРИПТОВАЛЮТ В ПРЕСТУПНЫХ ЦЕЛЯХ
(ОБЗОР ПО СТРАНАМ)**

ПО МАТЕРИАЛАМ ЗАГРАНАППАРАТА МВД РОССИИ

г. Москва, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Азербайджанская Республика.....	3
2. Республика Беларусь.....	8
3. Республика Индия.....	8
4. Республика Индонезия.....	9
5. Республика Казахстан.....	13
6. Китайская Народная Республика.....	15
7. Финляндская Республика.....	22

В настоящее время многие крупные страны активно рассматривают или продвигают исследования и разработки цифровой валюты (ЦВ). Согласно опросу, проведенному Банком международных расчетов (BIS) по центральным банкам в 65 странах или экономиках, около 86 процентов провели исследования по цифровым валютам. Тем временем доля центральных банков, которые проводили эксперименты или разрабатывали прототип, подтверждающий концепцию, увеличилась с 42 процентов в 2019 году до 60 процентов в 2020 году. Общедоступная информация показывает, что в последние годы центральные банки США, Великобритании, Франции, Канады, Швеции, Японии, Кореи и Сингапура, а также Европейский Центральный банк по-разному реализуют свои соображения и планы в отношении ЦВ. Некоторые центральные банки начали или даже завершили предварительные испытания.

Азербайджанская Республика

В 2018 г. в Азербайджане была создана рабочая группа для подготовки законопроекта «О регулировании торговли криптовалютой». Предполагалось, что это будет первый «криптовалютный» закон в стране. В состав группы вошли специалисты в сфере финансов и телекоммуникаций. Созданная группа должна была проанализировать опыт других стран в использовании криптовалют и адаптировать их к условиям и реалиям Азербайджана. Целью рабочей группы стало изучение рынка криптовалюты.

В Азербайджане есть понимание того, что страна не изолирована от остального мира, поэтому названный законопроект стал объективным явлением. В частности, необходимость в таком законодательном акте имеется в свободной экономической зоне.

Действительно, в Азербайджане уже несколько лет наблюдается устойчивый интерес к виртуальной валюте. С конца прошлого 2018 года в стране даже было создано представительство компании Buroka Technologies. Эта компания была намерена вести торговлю в Азербайджане с помощью пяти важных криптовалют (Bitcoin, Ethereum, Ripple, Dash и Litecoin). Соответственно, компания ждала результатов рабочей группы, а именно, когда будут определены направления деятельности на рынке.

В свою очередь, Центробанк Азербайджана в 2019 году заявил, что активно изучает технологию блокчейн (налоговая система, позволяющая вести централизованные криптовалютные расчеты) и обеспечит реализацию пилотного проекта на базе этой технологии. ЦБА был намерен внедрить технологию блокчейн в систему цифровой идентификации отношений «банк- клиент».

Сегодня в Азербайджане уже достаточно участников криптовалютного рынка. Сформировалось целое общество. Люди осуществляют куплю-продажу (с помощью криптовалюты). В этом процессе участвуют и банки. К 2021 году среди стран СНГ Азербайджан занимает шестое место по количеству криптовладельцев. Согласно результатам исследований, в Азербайджане число пользователей криптовалют составляет 98,2 тысячи человек, что соответствует 0,97% населения. На первом же месте в Содружестве находится Россия с количеством пользователей в 17,3 миллиона человек. Еще в 2018 году в Азербайджане ввели налог на прибыль для юридических лиц и подоходный налог для физических лиц на сделки с криптовалютами.

Доходы от операций с криптовалютами в Азербайджане облагаются налогом. Это оформляется, как налог на прибыль для юридических лиц, и подоходный налог для физических лиц. Если кто-либо приобрел криптовалюту, а затем продал ее после того, как цена выросла, то эта сумма регистрируется как доход и, соответственно, должна быть привлечена к налогообложению.

К 2021 году обращение криптовалюты в Азербайджане все еще осуществлялось вне зависимости от решений законодательных органов. Но чтобы не оставаться в стороне от мировых процессов, Правительство Азербайджана вынуждено принимать решения в этом направлении. Безусловно, Азербайджан стремится быть в тренде данных процессов. Например, в стране обсуждается создание определенной модели взаимодействия цифровой экономики и цифровых денег с одной стороны, и той частью экономики, которая все еще работает в старой парадигме и обслуживается привычной денежной системой, базирующейся на фиатных кредитных деньгах, с другой. Организационной формой такой модели, по мнению экспертов, могла бы послужить свободная цифровая экономическая

зона (ЦЭЗ) в одном из городов Азербайджана. Например, в городе Гяндже.

При этом следует понимать, что финансовый сектор Азербайджана был всегда консервативным, избегал рисков, и в основном старался пользоваться готовыми, испытанными методами платежей, что в некоторой степени было обосновано. Но с другой стороны, на сегодняшний день финансовые технологии развиваются с очень высокой скоростью. Азербайджан имеет реальный шанс «вписаться» в тренд и стать ведущим участником в регионе.

Сегодня в стране есть понимание, что по мере нарастания кризисных явлений в сфере обращения фиатных денег внимание к криптовалютам будет расти. Приход в эту область крупных финансовых групп и корпораций сделает признание криптовалют неизбежным. Аналогом может служить пример с автомобилями, где мир стоит на пороге отказа от двигателя внутреннего сгорания. На наших глазах заканчивается время технологий, доминировавших целое столетие. Страны будут разрешать криптовалюты, стараясь встроить их в рамки своих законов. Но законодательное регулирование этой сферы, конечно же, необходимо.

Но пока в Азербайджане не развиты финансовые рынки. Следует признать, что рынок криптовалют в Азербайджане развит слабо. Этому есть несколько фундаментальных причин. Одна из них в том, что биржа и биржевой рынок - не развитый в стране институт. Также в стране не востребованы рынок ценных бумаг, инвестиционный рынок, и даже валютный рынок в Азербайджане почти что отсутствует. Это один из факторов того, что в стране не развита привычка участия в финансовых рынках.

Второй вопрос – консервативное отношение среднего и пожилого населения страны к цифровым продуктам. Речь идет о населении с 11 миллионами банковских карт, и при этом 10 миллионов этих карт используется только для обналичивания. В таких условиях новые технологичные продукты не вызывают интерес среди населения.

Третья причина, по которой криптовалюты не популярны в Азербайджане – это слабая образовательная стратегия компаний,

которые занимаются цифровыми деньгами в стране. Это приводит к тому, что маркетинг и распространение криптовалют среди населения идут медленными темпами.

Среди факторов, которые тормозят распространение криптовалют среди населения Азербайджана, можно назвать также и налоговую систему. Сегодня, когда осуществляются покупки криптовалют, налоговая система рассматривает этот платеж как перевод оплаты иностранному резиденту, поэтому взимают налог. Таким образом, по сравнению с участниками рынка криптовалют из других стран, граждане входят на рынок уже с минусом в 10% и их шанс получить доходы от криптовалют автоматически снижаются на 10%. Это приводит к тому, что ослабевает учет рынка, так как его игроки из Азербайджана вынуждены прибегать к «обходным путям». Так, человек может попросить знакомых, проживающих за границей, купить ему криптовалюту, что приводит к снижению статистики цифровых денег в стране.

Пока власти Азербайджана не планируют признавать криптовалюты в качестве полноценного финансового инструмента. В настоящее время регулятор только изучает перспективы и риски легализации криптовалютных транзакций. В ближайшее время будет сформирована позиция ЦБ по отношению к блокчейн-индустрии, и после этого власти могут начать подготовку к принятию соответствующей нормативно-правовой базы.

В тоже время есть глобальная тенденция, игнорировать которую Азербайджан не может, и будет следить за развитием криптосферы.

Но есть в данной сфере и риски. Основная проблема с криптовалютами заключается в том, что нет единого центра, который их эмитирует. Таким образом, цифровые деньги никем пока полноценно не регулируются, а также существуют риски отмывания денег.

Также серьезным риском работы с криптовалютой является риск нарваться на мошенников, создающих платформы для торгов. Поэтому правоохранительные органы и финансово-кредитные организации в Азербайджане советуют гражданам не влезать в спекуляцию, особенно, новичкам, которые слышали о повышающемся биткоине или другой валюте и пытаются сделать быстрые деньги. Это опасно

и чревато негативными последствиями. Также правоохранительные органы предупреждают, что если кто-то предлагает войти на этот рынок с мелкой суммой (до 100 долларов), то это, скорее всего, мошенники, и деньги пропадут. Ну и, наконец, если все-таки граждане созрели для таких операций, то им советуют пользоваться официальными площадками и торговать более-менее известными криптовалютами, иначе можно потерять инвестиции.

В 2020 году сотрудники Главного управления по борьбе с организованной преступностью МВД Азербайджана разоблачили членов организованной преступной группировки, которая, злоупотребив доверием людей, присвоила крупную сумму в иностранной валюте.

В результате оперативных мероприятий, осуществленных Главным управлением с участием сотрудников Палаты по надзору за финансовыми рынками, было установлено, что группа лиц под видом инвестиционной компании создала «сетевой бизнес», и под этим прикрытием обманула большое количество граждан.

В ходе расследования стало известно, что житель города Баку Кянан Мустафазаде и другие в июне 2019 года запустили в интернете специальную локальную программу, создав надуманный «сетевой бизнес» под видом инвестиционной компании investsland, не прошедшей госрегистрацию и не включенной в госреестр. Они заявили, что занимаются продажей на международном рынке криптовалюты BeardyCoin и назвали официальными представителями этой фирмы в Азербайджанской Республике, присвоив, таким образом, денежные средства граждан.

Этим путем они продали выдуманную криптовалюту Beardy Coin на 700000 долларов США. Расследование выявило, что в целом были обмануты около 4000 граждан.

По факту в следственном отделе Главного управления было возбуждено уголовное дело по статье 178.3.1 (мошенничество, совершенное организованной группой), пять членов организованной группы были арестованы.

Республика Беларусь

В Республике Беларусь правовое регулирование вопросов, связанных с деятельностью операторов криптоплатформ, обращением криптовалют, предусмотрено Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 года № 8 «О развитии цифровой экономики», в соответствии с которым на администрацию Парка высоких технологий возложена обязанность по организации контроля в части соблюдения резидентами законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями факты использования криптовалют в преступной деятельности не документировались, в связи с чем обобщенной практики и возникающих проблемных вопросов в настоящее время не имеется.

Имеющиеся единичные случаи связаны с противоправным завладением физических лиц криптовалютами посредством совершения мошеннических действий.

Республика Индия

В 2018 году интерес к использованию и приобретению криптовалют в Республике Индия начал расти. В данных условиях, Центральный банк Индии (RBI) наложил запрет на предоставление банками инвестиций и транзакций в криптовалютах.

В марте 2020 г. была отменена директива RBI о запрете подотчетным организациям оказывать банковские услуги криптовалютным компаниям. Из-за этого правила, которое действовало с апреля 2018 года, местные биржи и стартапы были вынуждены закрыться или передислоцироваться в другие страны.

Неопределенность в области регулирования цифровых активов не помешала индийскому бизнесу создавать новые стартапы. Индийские криптовалютные биржи создали 12 компаний, специализирующихся на NFT. В 2021 году в Индии запущены не менее 100 новых криптовалютных бизнесов, а общее их число достигло 380.

Финансирование индийских стартапов в сфере криптовалют за первые шесть месяцев 2021 года выросло на 73% по сравнению с 2020 годом.

Криптовалютные биржи CoinSwitchKuber и CoinDCX выросли по капитализации и стали «единорогами». Средняя сумма инвестиций на одного пользователя выросла до \$14 000 в 2021 году в сравнении с \$8 000 и \$11 000 в 2019 году и 2020 году соответственно. Операторы местных криптовалютных бирж сообщали о росте инвестиций от 50% до 150% в 2021 году в сравнении с прошлым годом. Согласно данным Chainalysis, объем инвестиций жителей страны в криптовалюты за прошлый год увеличился с \$200 миллионов до \$38.8 миллиардов.

В октябре 2021 г. стало известно, что Индия планирует отказаться от полного запрета криптовалют в пользу их регулирования.

К февралю 2022 года правительство страны представит соответствующий законопроект.

Резервный банк Индии (RBI) запустит пилотный проект национальной цифровой валюты (CBDC) в первом квартале 2022 года, сейчас в RBI работают над различными аспектами, связанными с запуском цифровой рупии.

Новый Закон Индии будет основан на нормативном режиме Китая, который фактически запретил торговлю и использование криптовалюты, в то время как правительство работает над выпуском собственной виртуальной валюты.

Инвесторам криптовалюты будет предоставлен переходный период от трёх до шести месяцев после вступления в силу нового закона для ликвидации их инвестиций. Цель законопроекта — создать благоприятную основу для создания официальной цифровой валюты, которая будет выпущена Центральным банком Индии. Законопроект также направлен на запрещение всех частных криптовалют в Индии, однако он допускает определенные исключения для продвижения базовой технологии криптовалюты и ее использования.

Республика Индонезия

Власти	Индонезии	существенно	обеспокоены
децентрализованным	характером	выпуска	криптовалют

и противодействуют попыткам использовать их в качестве средства платежа. Несмотря на сделанные в начале 2021 г. заявления Центрального Банка Индонезии о том, что вопрос о создании национальных цифровых валют государством не рассматривается, в мае текущего года ЦБ РИ, по примеру Китая, объявил о начале работы над созданием «цифровой индонезийской рупии», эмиссия которой будет осуществляться централизованно. Основная цель – не допустить доминирования неподконтрольных государству криптовалют в системе расчетов. Стоит отметить, что технология блокчейн, лежащая в основе биткоина всерьез рассматривается местными финансовыми институтами именно с прицелом на создание собственной национальной виртуальной валюты. В настоящее время регулирующий орган проводит исследования по определению концепции самой «цифровой рупии» и технологии, которая будет использоваться для поддержки цифровой трансформации в Индонезии. Для снижения существующих рисков банком проводятся исследования и оценки международного опыта, чтобы увидеть потенциал национальной цифровой валюты в экономике страны.

По заявлению ЦБ РИ, решение об инициировании выпуска цифровой рупии принято по соглашению центральных банков по всему миру, а не в качестве ответа на стремительное развитие рынка криптовалют. Однако, анализируя внутриэкономическую обстановку, можно сделать вывод, что таким образом страна нацелена именно на исключение возможной легализации в стране криптовалют как финансового инструмента (летом 2021 г. регулятор заявлял, что в ближайшие 10 лет одной из основных его задач будет являться недопущение того, чтобы криптовалюты стали законным платежным средством в Индонезии), оставив их в категории инвестиционного товара, контроль за оборотом которого, в том числе и налогообложение, планируется установить в ходе создания государственной криптовалютной биржи.

Руководство страны демонстрирует настороженное отношение к криптоактивам. Минфин и ЦБ РИ регулярно предупреждают население о возможных потерях в связи с их высокой волатильностью, использованием для отмывания денег и финансирования терроризма. Правительство понимает, что страна не может находиться в стороне от

глобальных тенденций и вынуждена избирательно подходить к развитию блокчейн-«экосистем» в интересах развития национальной цифровой экономики.

Необходимость ограничения криптовалютной сферы в стране начали рассматривать в 2014 г., когда, на фоне очередного обвала курса биткоина, Банк Индонезии опубликовал заявление со ссылкой на закон № 7 от 2011 г. «О валюте», в соответствии с которым все денежные операции на территории Индонезии должны осуществляться исключительно в индонезийских рупиях. Регулятор постановил, что биткоин и другие криптовалюты не могут считаться законным платежным инструментом на территории Индонезии, и все риски, связанные с такими операциями, ложатся непосредственно на проводящих их граждан. В качестве формальной причины запрета криптовалют указывалась возможность их применения с целью отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

На тот момент ограничение оборота криптовалют в Индонезии было отражено в постановлениях Банка Индонезии «О необходимости использования рупии», «Об организации обработки платежей» (запрещает любые операции с виртуальной валютой), а также «О применении финансовых технологий» (запрещает применение виртуальной валюты в платежных информационных системах).

Несмотря на действующие запреты, криптовалютные сообщества в Индонезии продемонстрировали активное развитие, в частности на о. Бали, где «виртуальные деньги» пользовались повышенной популярностью среди мелких предпринимателей. Биткоин в качестве оплаты принимали десятки предприятий, включая службы проката, гостиницы и магазины. На острове действовал полноценный биткоин-банкомат.

Фиксировались и случаи использования криптовалюты в преступных целях. В частности, накануне осуществления террористического акта в торговом центре «Алам Сутера» в пригороде Джакарты в 2015 г. террорист требовал у администрации торгового центра выплаты крупной суммы денег в биткоинах. В 2016 г. глава Национальной полиции Т. Карнавиан заявил о существующей в Индонезии практике финансирования местных террористических

ячеек посредством криптовалют. Кроме того, правоохранительными органами неоднократно регистрировались факты использования криптовалют для приобретения наркотических веществ из-за рубежа.

В январе 2018 г. ЦБ РИ вновь опубликовал предписание с призывом отказаться от использования криптовалют, ссылаясь на выпущенные ранее постановления. Управляющий Центробанком А. Мартовардойо анонсировал кардинальное ужесточение регулирования криптовалют и заявил о возможности применения жестких санкций в случае нарушений.

Понимая, что полностью запретить оборот криптовалют в стране невозможно, правительство принимает решение заняться его регулированием. В соответствии с постановлением Министерства торговли Индонезии № 99 от 2018 г., криптовалюта рассматривается как товар, торговля которым может осуществляться на бирже. Функции мониторинга и регулирования операций с криптоактивами, а также регистрации обращающихся на рынке криптовалют, возложены на подведомственное Минторгу Агентство по контролю за фьючерсными сделками. Купля-продажа криптовалюты может осуществляться исключительно на криптобиржах, получивших разрешение на соответствующую деятельность. В связи с тем, что все цифровые активы получили статус товаров, они не могут использоваться в качестве законного платежного средства в Индонезии. В 2020 г. вступил в силу регламент, устанавливающий порядок регистрации криптовалютных бирж, действующих в стране, а в конце года Министерство финансов официально разрешило торговлю 229 видами криптовалют на фьючерсных биржах страны.

С этого момента в Индонезии наблюдается новый этап стремительного расширения рынка криптовалют. Основными факторами, стимулирующими использование цифровых технологий и проведение операций с «электронными деньгами», являются динамичное развитие информационно-коммуникационной инфраструктуры и востребованность бесконтактной оплаты, что особенно проявилось в период пандемии COVID-19.

В том же году президент страны Дж. Видодо назвал сферу криптовалют и блокчейн неотъемлемой частью «Четвертой промышленной революции» наряду с искусственным интеллектом и

«интернетом вещей». Глава государства призвал активно изучать эту сферу в интересах обеспечения роста цифровой экономики Индонезии общемировыми темпами.

В 2021 г. Агентство по контролю за фьючерсными сделками лицензировало 13 трейдинговых платформ (в настоящее время прием новых заявок приостановлен). Объем инвестиционных операций с криптовалютами в стране пребывания в этом году многократно превзошел показатель 2020 г., достигнув 25,8 млрд долл. США. Растет число инвесторов. По данным Минторга, 6,5 млн рыночных игроков вкладывают капиталы в криптоактивы на территории архипелага при том, что на индонезийской фондовой бирже действуют 5,37 млн субъектов хозяйствования.

Правительством Индонезии активно ведется работа по разработке соответствующей системы налогообложения. В настоящее время доход физических и юридических лиц от криптоопераций не учитывается в национальной системе сбора налогов.

Республика Казахстан

В Казахстане выработаны базовые концептуальные подходы к развитию сферы кибербезопасности страны. Одним из значимых событий является утверждение Концепции кибербезопасности «Киберщит Казахстана».

Выпуск и оборот необеспеченных цифровых активов (криптовалюты) на территории Республики Казахстан запрещен, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об информатизации» (ст.33-1 п.3).

Согласно поправкам в Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования цифровых технологий», цифровые активы признаются имуществом, но не являются финансовыми инструментами и не могут выступать средством платежа.

В юрисдикции Республики Казахстан официальное хранение криптовалюты и официальные транзакции с ней посредством

виртуальных электронных носителей информации легально не осуществляется, ввиду отсутствия соответствующего правового режима (но осуществляется в юрисдикции и на территории иностранных государств, в которых криптовалюта имеет официальную регламентацию, либо в нелегальном интернет-пространстве «Даркнете»).

Данная платформа достаточно новая и вызывает повышенный интерес, причиной которому служит отсутствие реальных активов и их анонимность.

В Уголовном кодексе предусмотрена целая Глава (7) по уголовным правонарушениям в сфере информатизации и связи.

Анализ статистических данных (согласно отчета 1-М КПСиСУ ГП РК) показал, что в 2019 году зарегистрировано 30 уголовных правонарушений, связанных с использованием криптовалют, в 2020 году - 23, а за 9 месяцев 2021 года - 40.

В настоящее время по 15 уголовным делам проводится досудебное расследование. По 62,5% уголовных дел приняты процессуальные решения (25), 96% из которых о прерывании сроков в порядке ст.45 ч.7 п.1 УПК за неустановлением лица, совершившего уголовное правонарушение (24), по 1 делу принято решение о прекращении за отсутствием состава, в связи с неосведомленностью потерпевшей о порядке ввода и вывода денег, которые она в последующем получила.

В основном данные уголовные правонарушения регистрируются по ст.190 (Мошенничество) Уголовного кодекса Республики Казахстан.

Наиболее распространенный способ обмана связан с подделкой сайтов инвестиционных площадок, на которые потенциальных инвесторов в криптовалюту заманивают рекламными инструментами.

Низкая финансовая грамотность граждан способствуют орудованию и таких мошенников, которые под вымышленным названием брокерских фирм, не имея отношения к криптовалюте, предлагают высокие проценты с оборота. Однако, получив перевод денег на карту банка, блокируют в социальных и телефонных сетях.

Совершение процессуальных действий в виртуальном пространстве (арест виртуальных электронных крипто счетов, изъятие

криптовалюты в виртуальных информационных системах) не представляется возможным, прежде всего, из-за отсутствия нормативной базы.

В настоящее время рассматривается вопрос законодательного определения порядка процессуального воздействия (для возмещения ущерба, обращения в доход государства изъятых криптовалют, путем их реализации на бирже) и создания специализированного подразделения для проведения мониторинга, раскрытия и расследования уголовных правонарушений, совершенных с использованием криптовалют.

Китайская Народная Республика

Народный банк Китая (НБК) придает большое значение исследованиям и разработкам цифровой валюты (ЦВ). В 2014 году он создал целевую группу для изучения ЦВ. Ее сфера исследований охватывала параметры выпуска, ключевые технологии, среду обращения, а также международный опыт. В 2016 году НБК учредил свой Институт цифровой валюты, который разработал прототип первого поколения ЦВ. В конце 2017 года после одобрения Государственного совета КНР НБК начал сотрудничать с коммерческими учреждениями в разработке и тестировании ЦВ.

По мере развития цифровой экономики доля транзакций с использованием наличных денег в Китае снижается. Согласно опросу, проведенному НБК в 2019 году, количество и стоимость транзакций с помощью мобильных платежей составили 66% и 59% от общего числа, в то время как платежи наличными составили 23% и 16%, а платежи картой - 7% и 23% соответственно.

С 2020 года финансовые власти Китая значительно активизировали усилия по созданию нового платежного средства. Независимые аналитики полагают, что побудительным стимулом для данного процесса послужила информация о разработке компанией Facebook своей валюты Libra.

Информация о ведущихся проектных работах в открытой печати публикуется очень дозированно. Эксперты из Банка международных расчетов (BIS) в своих исследованиях на основе анализа поступающей

информации приходят к следующим выводам.

Разработкой цифрового юаня с начала лета 2020 года занимается отдельно выделенная исследовательская лаборатория под патронажем Банка Китая.

Будущая ЦВ будет централизованной, но при этом общедоступной. Платежное средство будет использоваться не только физическими лицами в розничных сделках, но и в крупных межбанковских операциях, а также в расчетах по ценным бумагам. Именно централизованная эмиссия призвана обеспечить «цифровому юаню» статус законного средства платежа и повысить эффективность трансмиссионного механизма денежно - кредитной политики Банка Китая, который наделяется абсолютным контролем над новым платежным средством.

Внедряя ЦВ, китайские власти ставят перед собой три основные цели:

1. Диверсификация форм наличных денег, предоставляемых населению центральным банком, удовлетворение спроса населения на цифровые наличные деньги и поддержка доступности финансовых услуг;
2. Поддержка честной конкуренции, эффективности и безопасности в сфере розничных платежных услуг;
3. Поддержка международных инициатив в этой области и совершенствование порядка трансграничных платежей.

Китайская ЦВ будет обращаться в рамках двухуровневой монетарной системы:

На первом уровне центральный банк взаимодействует с коммерческими банками напрямую, эмитируя и выводя из обращения ЦВ. На втором уровне, как это принято в традиционных финансах, коммерческие банки взаимодействуют с населением и организациями.

Таким образом, по своей сути и наиболее общим принципам обращения китайская ЦВ будет мало чем отличаться от привычных всем денег.

В соответствии с мандатами центрального банка существует два варианта использования ЦВ. Один из них - это одноуровневая операция, в рамках которой центральный банк непосредственно

предоставляет услуги по выпуску, обращению и обслуживанию для населения. Другой - двухуровневая операция, в рамках которой центральный банк выдает ЦВ уполномоченным операторам, а затем эти операторы берут на себя ответственность за обмен и обращение.

Монеты будут храниться в цифровых кошельках, а сама система — полагаться на криптографию и технологию распределенного реестра (DLT). ЦВ будет доступна через мобильные приложения, персональные компьютеры и смарт-карты.

Существуют различные типы кошельков, в зависимости от степени идентификации личной информации клиента.

Авторизованные операторы назначают клиентам различные типы цифровых кошельков в зависимости от степени идентификации их личной информации и устанавливают лимиты на количество транзакций в день, а также максимальный баланс в соответствии с достоверностью информации о реальном имени. Наименее привилегированные кошельки могут быть открыты без предоставления удостоверений личности. Пользователи могут открывать анонимные кошельки с наименьшими привилегиями по умолчанию и при необходимости обновлять их до реальных кошельков более высокого уровня.

Существуют различные типы кошельков в зависимости от правового статуса держателя.

Физические лица и самозанятые физические лица могут открывать индивидуальные кошельки, на которых устанавливаются классификация транзакций и лимиты баланса в зависимости от степени идентификации личной информации клиента; юридические лица и неинкорпорированные учреждения могут открывать корпоративные кошельки. Лимиты транзакций и баланса определяются в зависимости от того, открыт кошелек удаленно или нет. Функции кошельков могут быть настроены в соответствии с потребностями пользователей.

В зависимости от оператора существуют программные и аппаратные кошельки.

Программный кошелек предоставляет услуги через приложения для мобильных платежей, набор для разработки программного обеспечения (SDK и API). Аппаратный кошелек использует чипы

безопасности и другие технологии для обеспечения функций ЦВ. Он поддерживается IC-картой, мобильными телефонами и устройствами Интернета вещей. Объединение этих двух типов кошельков может взаимодополнить систему электронных кошельков и удовлетворить потребности различных групп людей.

По информации Научно-исследовательского института цифровой валюты при Банке Китая, одним из ключевых элементов новой системы станет технология Big Data.

Согласно схеме, технологии больших данных будут задействованы для противодействия отмыванию денег, уклонению от налогов и финансированию терроризма, а также для оценки платежного поведения. Конечно, это также предполагает повсеместную идентификацию личности.

Банк Китая и финучреждения второго уровня будут обладать возможностью в любой момент заморозить любой ЦВ-счет при выявлении подозрительной активности. Вероятно, личные данные пользователей будут привязаны к их кошелькам, что полностью исключает анонимность.

По заявлениям китайских официальных лиц, производительность

ЦВ достигнет «по меньшей мере 300 тысяч транзакций в секунду». Этот показатель пока недоступен ни одному из существующих блокчейнов.

НБК с конца 2019 года запустил пилотные проекты ЦВ в Шэньчжэне, Сучжоу, Сюане, Чэнду. Пилотные запуски были предназначены для проверки надежности теорий, стабильности систем, удобства использования функций, удобства процессов, применимости сценариев и управляемости рисками.

В КНР были уже подведены итоги первого открытого тестирования китайской ЦВ, проходившего в «технологической столице» Китая г. Шэньчжэнь с 12 по 18 октября 2020 года. Власти устроили лотерею, победители которой получали по 200 юаней ЦВ (около 30 долл.). Всего в лотерею приняли участие 1,9 млн. человек, из числа которых были отобраны 50 тыс. Как отметили в китайском центробанке, «народный энтузиазм превзошел их ожидания».

Воспользовались ЦВ более 47 тыс. человек, которые за неделю

совершили 63 тыс. платежей на общую сумму 8,7 млн. юаней. Для того, чтобы стимулировать активное использование полученных средств, по условиям лотереи все остатки ЦВ после окончания тестирования аннулировались. Их также нельзя было положить на счет, конвертировать в другую валюту или перевести третьему лицу.

Вместе с тем эксперименты в г. Сучжоу и г. Шэньчжэне, судя по всему, являются лишь наиболее публичной частью более масштабного закрытого тестирования. По словам заместителя председателя Центробанка КНР Фань Ифэя, в Китае уже было задействовано более 6700 площадок тестирования ЦВ, а общий объем расчетов превысил 1,1 млрд. юаней, было открыто 113 тыс. личных и 8,8 тыс. корпоративных цифровых кошельков.

Потратить ЦВ можно было в почти 3,5 тыс. специально отобранных торговых точках, большая часть которых находилась в районе Лоху. Площадки были выбраны таким образом, чтобы изучить применение ЦВ на широком спектре потребительских расходов — приобретении продуктов питания, книг, бензина на автозаправках и услуг ресторанов.

Торговые точки были бесплатно подключены к системе расчетов в ЦВ при посредничестве Банка Китая и Торгово-промышленного банка Китая (двух из шести крупнейших банков КНР). По словам участвовавших в эксперименте торговцев, для этого потребовалось лишь установка дополнительного программного обеспечения. В местных СМИ отмечают, что важным элементом «шэньчжэньского эксперимента» стало тестирование инфраструктуры оплаты, в том числе взаимодействия банков и продавцов.

Специальное мобильное приложение для оплаты с помощью ЦВ внешне практически идентично с самыми популярными в Китае приложениями мобильных платежей Вичат и Алипэй. Как и в них платежи ЦВ производились по QR-коду. Таким образом, для обывателя переход от использования «обычных» электронных платежей к «криптоюаню» может стать практически беспрепятственным и незаметным. Пока еще не понятно, какова будет финальная форма «электронного кошелька» ЦВ, но, судя по эксперименту в г. Шэньчжэне, у каждого банка имеется отдельная программа.

Существенным отличием от Вичата и Алипэя, которое было опробовано в ходе эксперимента в г. Шэньчжэнь, стала возможность платить без подключения к интернету.

Подобные транзакции проводились с помощью технологии NFC (near field communications), позволяющей обмениваться данными между устройствами, находящимися рядом. Сообщается, что тестирование этой технологии было «относительно успешным».

Начиная с ноября 2020 года, к пилотному проекту присоединились Шанхай, Хайнань, Чанша, Сиань, Циндао и Далянь. Выбор пилотных мест для проекта учитывал такие факторы, как основные направления национальной и региональных стратегий развития, промышленные и экономические особенности городов. Пилотная программа в настоящее время охватывает дельту реки Янцзы, дельту реки Чжуцзян, регион Пекин- Тяньцзинь-Хэбэй и центральные, западные, северо-восточные и северо-западные регионы Китая. Широкий охват способствует масштабному тестированию и оценке применения ЦВ в разных частях Китая.

По состоянию на 30 июня 2021 года ЦВ применялась в более чем 1,32 миллионах сценариев, охватывающих оплату коммунальных услуг, услуги общественного питания, транспорт, магазины и государственные услуги. Было открыто более 20,87 млн. личных кошельков и более 3,51 млн. корпоративных кошельков, при этом количество транзакций составило 70,75 млн., а их общая сумма приблизилась к 34,5 млрд. юаней. При поддержке местных органов власти некоторые города раздавали потребителям «красные конверты» (безвозмездные) электронных юаней. Пилотная программа позволила проверить технологические и бизнес цепочки, стабильность системы ЦВ, удобен ли продукт для пользователя и применимы ли используемые сценарии.

По словам Директора НИИ цифровой валюты Банка Китая Му Чанчуня, «криптоюань» не будет конкурировать с Вичатом и Алипэй, поскольку, это вещи из «разных измерений». Вичат и Алипэй — финансовая инфраструктура и электронные кошельки, а ЦВ — инструмент оплаты и пополнения электронного кошелька. После введения «криптоюаня» в обращение эти два приложения, занимающие более 90% рынка электронных платежей, можно будет

продолжать использовать, просто в электронном кошельке будет постепенно увеличиваться доля цифровой валюты. При этом он отметил, что обычный юань, в том числе в виде банкнот, будет еще долгое время сосуществовать с ЦВ. Таким образом, планируется плавное и постепенное вымывание традиционного бумажного юаня электронным без резких изменений и «шоковой терапии».

Кроме того, как сообщило агентство «Синьхуа», система ЦВ лишь частично использует блокчейн. «Криптыюань» спроектирован на основе гибридной технологии, позволяющей Банку Китая плотно контролировать применение ЦВ. Обычный блокчейн не позволяет осуществлять достаточное количество операций в секунду, и поэтому не может использоваться для повседневных расчетов.

Проводится работа по созданию правовой базы использования ЦВ. Планируется впервые за 17 лет внести изменения в «Закон о Банке КНР», проект новой редакции был опубликован 23 октября 2020 года. В частности, в него внесено положение о том, что национальная валюта может иметь как физическую, так и цифровую форму. При этом в документе прописан запрет для любых физических или юридических лиц на выпуск аналогичной криптовалюты, замещающей государственную. Для нарушителей предусматривается пятикратный штраф от объема выпущенных нелегальных денет.

Изменения в целом коснутся всех правил регулирования валюты в стране, что вызвано экспериментальным внедрением в оборот цифрового юаня.

Согласно законопроекту, цифровой юань будет полностью приравнен к обычным денежным средствам. Таким образом, в законе «О Банке Китая» будет четко прописано, что законной формой валюты в КНР будут бумажные и цифровые юани.

Эмиссию бумажной и цифровой валюты будет осуществлять Банк Китая. Подделка цифровой валюты будет преследоваться по закону как фальшивомонетничество.

Стоит отметить, что законопроект запрещает использование на территории КНР всех остальных видов цифровых валют. В соответствии с законопроектом, никакие организации и физические лица не вправе осуществлять изготовление и распространение любых цифровых денег. Таким образом, все цифровые валюты, кроме юаня,

признаются в Китае недействительными.

Меры по запрету использования иных цифровых валют на территории КНР уже приняты. С конца сентября 2021 года любая деятельность, связанная с криптовалютой признается незаконной. Запрет распространяется на такие действия как майнинг криптовалюты, ее покупка/продажа, хранение и реализация. Соответствующие электронные площадки (криптовбиржи, сайты биржевых котировок) заблокированы. Крупные ритейлеры заявили о прекращении реализации товаров за криптовалюту. Деятельность по добыче криптовалюты отнесена к списку отраслей, запрещенных для капиталовложений.

Для продвижения собственной валюты и отработки механизмов ее использования власти КНР планируют активно задействовать ЦВ в период Зимних олимпийских игр. В помещениях Пекинского организационного комитета Олимпийских и Паралимпийских зимних игр 2022 года на экспериментальной основе будут реализованы такие инновационные проекты как беспилотные торговые тележки, автоматические торговые автоматы и супермаркеты без кассиров. Были разработаны носимые устройства, такие как перчатки, значки и олимпийская форма с функциями оплаты. Большинство пользователей, участвующих в пилотном тестировании, согласны с тем, что ЦВ может помочь повысить эффективность платежей и снизить затраты. По словам китайских экспертов, широкая общественность, рядовые пользователи и предприятия признают удобство и масштабный охват внедряемой ЦВ.

Финляндская Республика

В результате проведенных финнами исследований установлено, что в настоящее время 85% транзакций через биткоинцентры проходит абсолютно легально, что обусловлено простотой переводов денежных средств из разных стран. Например, для того чтобы перевести с помощью биткоинцентров из Лондона в Хельсинки 1 миллион евро требуется менее одной секунды, при этом не требуются документы, подтверждающие происхождение финансовых средств (справедливости ради, необходимо пояснить, что одна транзакция

требует времени около 10 минут (это по технологии биткоина). Кроме этого, для подтверждения сделки требуется ещё два-три таких же промежутка. Так что рассказы про быстротечность операций несколько преувеличены) Покупка биткоинов в Лондоне и последующая продажа их в Хельсинки при минимальных потерях на курсе гораздо интереснее и менее затратна, с точки зрения бизнеса, чем использование стандартных финансовых инструментов. Биткоины не имеют монетарного статуса, не отслеживаются и не контролируются ни одним регулирующим учреждением. По данным финнов, только 15% используется криминальными структурами.

Существуют сервисы, которые напрямую конвертируют биткоины в альткоины (и иные криптовалюты), что также приводит к практической невозможности отследить движение биткоинов, например, ресурс <https://shapeshit.io>. Однако, подразделение по расследованию использует коммерческую программу www.chainalysis.com (базовая стоимость годовой лицензии - 17000 евро), которая позволяет установить адрес и username получателя и отправителя Bitcoin, Bitcoin Cash, Ether, Litecoin и других известных криптовалют, но использование данной программы требует обучения.

Кроме того, финские полицейские объяснили с какими сложностями сталкиваются сотрудники при выяснении владельцев электронного кошелька wallet names после использования преступниками шифровальных программ. Бесплатный ресурс walletexplorer.com позволяет выяснить первичный адрес владельца кошелька, но на установление одного адреса у сотрудника уходит не менее часа, поскольку дешифровка представляет собой эффект матрёшки, когда финны вручную используют вышеуказанную программу. Под одним именем кошелька может быть до трёхсот тысяч адресов. В итоге на исполнение только одного запроса, если в нём 100 электронных адресов, может уйти неисчислимое количество времени. Фактически, подобные запросы парализуют деятельность подразделения. Финская сторона настоятельно рекомендует ознакомиться с возможностью использования www.chainalysis.com и готова провести обучающие семинары для российских полицейских. При установлении первичного электронного кошелька, используемого

преступниками, финны готовы оказать помощь в выяснении данных владельца. Кроме того, автор и создатель walletexplorer.com Алеш Янда в настоящее время ушёл в проект www.chainalysis.com, соответственно для walletexplorer.com не предполагается разработка обновлений и этот ресурс в ближайшее время потеряет свою актуальность.

Наиболее эффективная программа для получения исходных данных по криптовалютам – это ресурс www.neutrino.nu, но годовая стоимость лицензии колеблется от 200 до 300 тысяч евро. Однако данный ресурс позволяет отслеживать все возможные мировые криптовалюты.

Финское законодательство исходит из того, что банки и страховые компании обязаны сообщать о подозрительной финансовой активности клиентов. Теперь такую же отчетность должны предоставлять компании, работающие на криптовалютной бирже.

В Финляндии такими компаниями являются, например, Prasos и Coiner. Prasos стоит за интернет-порталами Coinmotion и Bittiraha и владеет биткойн-автоматами, в которых можно купить или продать эту криптовалюту. Coiner же занимается исключительно собственной сетью биткойн-автоматов.

В дальнейшем фирмы обяжут проверять личность клиента перед совершением финансовой операции, а также вести регистр счетов наподобие банковского. В первую очередь, контроль планируется осуществлять над теми компаниями, которые занимаются обменом криптовалют на настоящие деньги, а действующие в интернете пункты обмена одной криптовалюты на другую пока останутся за рамками государственного надзора.

Отношение к криптовалютам в Финляндии достаточно неоднозначное. Например, финансовый концерн Nordea запрещает своим сотрудникам проводить торговые операции с биткойнами и другими криптовалютами. Согласно информации шведского информагентства TT, банк опасается того, что его работники могут оказаться в неэтичной или даже связанной с криминалом ситуации.

Запрет вступил в силу в конце февраля 2020 года. По словам представителя банка, тех сотрудников, которые уже успели

приобрести криптовалюту, не будут заставлять от нее отказаться, но настойчиво порекомендуют это сделать. Запрещено будет лишь увеличивать инвестиционный криптопакет.

У банка Nordea 31 тысяча сотрудников в Финляндии, Швеции, Норвегии и Дании. В пресс-службе финского отделения информагентству STT подтвердили, что запрет касается всех стран, в том числе и Финляндии.

Вопросы изъятия и реализации криптовалют государством.

Финансовая надзорная инспекция обнародовала инструкции для чиновников, касающиеся виртуальных валют. По словам руководителя по денежным транзакциям Кейо Кеттунена, перешедшие по решению суда во владение государства виртуальные деньги необходимо продавать на аукционе.

По словам Кеттунена, власти хранят виртуальные валюты в так называемых холодных кошельках в компьютерах, которые не подключены к интернету.

За кошельки отвечают два человека. То есть, чтобы открыть кошелек, потребуется два пароля, – говорит Кеттунен.

Руководство ведомства отвечает за внутренний контроль над кошельком. По словам Кеттунена, в Швеции уже был проведен аукцион криптовалют, на котором итоговая цена биткоина превысила его рыночную стоимость.

Кеттунен не верит, что финские власти согласятся продать биткоины на аукционе по слишком низкой цене. Государство, однако, не будет спекулировать на криптовалютах и ждать повышения их курсов.

Если суд, в итоге, решит, что конфискованную криптовалюту надо вернуть владельцу, а за это время ее стоимость повысится, власти будут отдельно в каждом конкретном случае решать вопрос о возможной компенсации.

Большая часть конфискованных биткоинов находится у Таможни.

Таможней конфисковано в общей сложности 2000 биткоинов на общую стоимость примерно 18 миллионов евро. Помимо того, небольшим количеством криптовалют располагает полиция и органы взыскания.

Финансовый директор таможни Пекка Пюлккянен говорит, что биткойны конфисковали в ходе 15-20 расследований, которые, среди прочего, связаны с незаконным оборотом наркотиков.

Самую большую партию – 1666 биткойнов – таможенное ведомство изъяло у мужчины, который в ноябре прошлого года был приговорен Надворным судом к длительному лишению свободы за наркопреступления, в частности за продажу наркотиков в сети TOR. Верховный суд отказал ему в праве обжаловать решение, поэтому все биткойны будут проданы на аукционе.

Пюлккянен полагает, что из-за большого количества криптовалюты Таможне придется провести несколько аукционов. Первый из них пройдет уже весной, а все доходы поступят в государственную казну.

январь 2022 года