

*Макарова Людмила Михайловна,
научный руководитель, канд. экон. наук, доцент, кафедра «финансы,
налогообложения и финансовый учет»,
Московский финансово юридический
университет (МФЮА),
Россия, г. Москва
Окнянский Юрий Алексеевич,
магистрант 1 курса,
факультет национальной безопасности,
Московский финансово юридический
университет (МФЮА),
Россия, г. Москва*

**ПОНЯТИЕ ВИРТУАЛЬНЫХ АКТИВОВ И НЕОБХОДИМОСТЬ
РАЗРАБОТКИ И ВНЕДРЕНИЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ
ПРОЦЕДУР ПОД/ФТ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

***Аннотация:** Статья посвящена раскрытию понятия цифровые активы и необходимости разработки и внедрению специализированных процедур по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма через интернет в банковской системе Российской Федерации.*

***Ключевые слова:** виртуальные, криптовалюта, цифровые технологии, противодействие отмыванием доходов, цифровые финансовые активы.*

***Abstract:** The article is dedicated to explaining the concept of digital assets and the need to develop and implement specialized procedures to combat money laundering and financing of terrorism online in the banking system of the Russian Federation.*

Keywords: *virtual, cryptocurrency, digital technologies, anti-money laundering, digital financial assets.*

В современных условиях быстрого развития цифровых технологий и трансформации финансовой инфраструктуры особое внимание регуляторов и участников финансового рынка привлекают виртуальные активы.

На сегодня виртуальные активы легитимизируются через регуляторные программные платформы ведущих экономик, принимаются к оплате крупными корпорациями, используются для международных расчётов, становятся объектом институциональных инвестиций, но с этим, возрастают риски использования платежных инструментов в преступных целях, в том числе в схемах ОД/ФТ (отмывания денег и финансирования терроризма).

Понятие «виртуальные активы» формировалось постепенно. На раннем этапе развития криптоэкономики использовались термины «криптовалюта», «цифровая валюта», «альтернативная валюта», акцентировалось внимание на функции средства обмена.

Поворот в концептуализации произошёл с появлением токенизации и расширением функционала цифровых активов за пределы платёжного инструмента. В июне 2014 года Financial Action Task Force (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) опубликовала документ «Виртуальные валюты: ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» в ответ на появление виртуальных валют и связанных с ними платёжных механизмов, обеспечивающих новые способы перевода ценностей в Интернете. В июне 2015 года FATF издаёт «Руководство по применению рискориентированного подхода в отношении виртуальных валют» в рамках подхода к снижению рисков отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с платёжными продуктами и услугами на основе виртуальной валюты. Основное внимание в нем уделено центрам, в которых пересекаются различные виды деятельности, связанной с виртуальными валютами, и обеспечивается возможность доступа к регулируемой финансовой системе, в

частности, провайдерам услуг по обмену конвертируемых виртуальных валют.

В последние годы пространство использования виртуальных активов расширилось и сейчас включает спектр новых продуктов и услуг, бизнес-моделей, видов деятельности и взаимодействия, операции по обмену одних виртуальных активов на другие. В сфере виртуальных активов наблюдается увеличение количества криптовалют, обеспечивающих повышенную степень анонимности, «миксеров», «смесителей», децентрализованных платформ и обменников.

В Европейском союзе понятие виртуальных активов было законодательно закреплено в регламенте 2023/1114 «О рынках криптоактивов» (MiCA – Markets in Crypto-Assets), принятом Европейским парламентом 20 апреля 2023 года. В статье 3 регламента, виртуальным активом признаётся «цифровое представление стоимости или прав, которое может быть передано и храниться с использованием технологии распределённого реестра или аналогичной технологии». Особое внимание уделено регулированию поставщиков услуг виртуальных активов (VASP — Virtual Asset Service Providers): регламент вводит обязательное лицензирование операторов, предъявляя к ним требования в части достаточности капитала, надёжности руководства, наличия внутренних процедур управления рисками и защиты прав потребителей.

В Федеральный закон от 31.07.2020 N 259 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» используются понятия «цифровой финансовый актив» и «цифровая валюта»,. Согласно Федеральному закону N 259: «цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале не публичного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим ФЗ,

выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы». Цифровой

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

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 11 и методические письма Банка России, включая письмо от 12 апреля 2022 г. № 12-Т, обращают внимание на необходимость повышенного внимания к операциям, связанным с цифровыми активами и анонимизирующими сервисами.

В 2018 году FATF , вводит термин «виртуальный актив» (Virtual Asset) – это цифровое выражение стоимости, которое может быть передано, храниться и использоваться в цифровой форме для платежей или инвестиционных целей, но не является официальной валютой.

Современное понимание виртуальных активов эволюционирует от узко технологического определения к более комплексному подходу, который объединяет функциональные, технологические, правовые и рискологические измерения.

Более перспективным представляется синтетический подход, предлагающий определять виртуальный актив как цифровое представление

ценности или права, зафиксированное с применением криптографически защищённого распределённого реестра, допускающее передачу без обязательного участия централизованного посредника и создающее специфический профиль рисков в сфере финансовой безопасности.

Такая дефиниция позволяет обеспечить основу для разработки эффективных, технологически адаптированных механизмов ПОД/ФТ в условиях цифровой трансформации финансовой системы.

Развитие цифровой экономики и активное внедрение виртуальных активов в финансовую практику обусловили возникновение принципиально новых рисков в сфере ПОД/ФТ. Традиционные механизмы финансового мониторинга, заложенные в № 115-ФЗ, изначально проектировались для работы с фиатными деньгами и централизованными финансовыми институтами, и не учитывают специфику технологий распределённого реестра, что делает их недостаточными для эффективного контроля операций с виртуальными активами.

Национальная оценка рисков за 2022 год официально признала деятельность с цифровыми активами как сектор повышенного риска, что обязывает кредитные организации применять усиленные меры контроля, однако отсутствие методических рекомендаций по анализу криптотранзакций, интеграции с ончейн-аналитическими платформами и квалификации персонала приводит к тому, что банки либо игнорируют риски, или применяют консервативные подходы – например, массово отказывают в обслуживании всем клиентам, связанным с криптоиндустрией. Разработка специализированных процедур ПОД/ФТ, адаптированных к специфике виртуальных активов, становится не только требованием международных стандартов ФАТФ, но и необходимостью для обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации. Такие процедуры должны включать: расширенную верификацию клиентов с учётом юрисдикции VASP; интеграцию с системами ончейн-аналитики для отслеживания истории кошельков; внедрение динамических триггеров на основе поведенческих

паттернов; обучение сотрудников комплаенс-служб основам анализа блокчейн-транзакций.

Только комплексный, технологически оснащённый подход позволит российской банковской системе эффективно противодействовать использованию виртуальных активов в преступных целях, сохраняя при этом возможность легального развития цифровой экономики.

В этих условиях перспективным направлением является внедрение риск-ориентированных скоринговых моделей, основанных на алгоритмах машинного обучения и графового анализа транзакций. Применение таких технологий повысит точность идентификации подозрительных операций, снизить нагрузку на комплаенс-подразделения и обеспечить адаптацию системы финансового контроля к реалиям цифровой экономики.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ - [М., 2026]
2. Антонопулос А. М. Осваиваем биткоин: программирование открытого блокчейна / А. М. Антонопулос ; пер. с англ. — 2-е изд. — СПб. : Питер, 2023. — 480 с.
3. Базанов С. В. Криптоэкономика: от биткоина к цифровой финансовой системе / С. В. Базанов. — Москва : Альпина Паблишер, 2022. — 416 с.
4. Зубарев А. В. Риски виртуальных активов в банковской системе: ПОД/ФТ, санкции, комплаенс / А. В. Зубарев, О. Л. Смирнова. — Москва : Юрайт, 2025. — 298 с.
5. Зубарев А. В. Риски и скоринг в цифровом банкинге / А. В. Зубарев. — Москва : Проспект, 2024. — 288 с.

6. Левашенко А. Д. Криптоэкономика: теория и практика цифровых финансовых активов : монография / А. Д. Левашенко, И. С. Ермохин, М. Г. Гирич. — Москва : Проспект, 2022. — 328 с.
7. Маркова Е. А. Цифровые активы в гражданском обороте: проблемы правовой квалификации / Е. А. Маркова, Д. С. Хмельницкий // Журнал российского права. — 2023. — № 4. — С. 85–97.
8. Рекомендации FATF (Financial Action Task Force) по виртуальным активам и поставщикам услуг виртуальных активов (FATF Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and VASPs, 2023) - Электрон. дан. - [М., 2026]
9. Ситников В. В. Правовые основы ПОД/ФТ в банковской деятельности / В. В. Ситников. — Санкт-Петербург : Издательство СПбГУ, 2021. — 240 с.
10. Тупикин, В. А. Децентрализованные виртуальные активы в Республике Беларусь: проблемы и перспективы развития / В. А. Тупикин // Управление информационными ресурсами : Материалы XX Международной научно-практической конференции, Минск, 29 марта 2024 года. – Минск: Академия управления при Президенте Республики Беларусь, 2024. – С. 169-171. – EDN SOYQZV.
11. Тельная, М. В. Правовое регулирование виртуальных активов (криптовалют) по законодательству Российской Федерации и других стран / М. В. Тельная // Актуальные научные исследования : сборник статей XXVIII Международной научно-практической конференции, Пенза, 20 июня 2025 года. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2025. – С. 219-222. – EDN JTYLUS.
12. Шемякин А. В. Банковский комплаенс: ПОД/ФТ, санкции, цифровые риски / А. В. Шемякин. — Санкт-Петербург : Издательство Юридического института, 2023. — 208 с