

ИННОВАЦИОННЫЕ МЕТОДЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ

УДК 336.7:004

JEL E42, E52, L86

DOI: 10.17213/2312-6469-2022-1-269-278

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

© А.С. Чуйков, Е.А. Кричевец 2022

*Севастопольский государственный университет,
г. Севастополь, Россия*

В статье проведено исследование влияния цифрового рубля, внедряемого в России в качестве новой формы денег, на эффективность мероприятий по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма. Авторами изучено понятие цифрового рубля как инновационной формы денег в Российской Федерации. Дана сравнительная характеристика цифровых денег и криптовалют, подтверждено отличие цифрового рубля от криптоактива. Проанализированы характеристики цифрового рубля, влияющие на перспективы его использования в качестве платежного инструмента для отмывания доходов и финансирования терроризма, в том числе исследована возможность непрерывного отслеживания движения денежной единицы и идентификации всех участников цепочки платежей. Сделаны выводы, что внедрение цифрового рубля в качестве денежной единицы центрального банка с учетом его характеристик позволит повысить информативность в отношении возможных финансовых операций, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма.

Ключевые слова: денежная система, денежная единица, формы денег, цифровая валюта, цифровой рубль, криптовалюты, отмывание доходов, финансирование терроризма.

IMPACT OF THE DIGITAL RUBLE ON THE EFFICIENCY OF ANTI-MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING

© A.S. Chuikov, E.A. Krichevets 2022

Sevastopol State University, Sevastopol, Russia

The article studies the impact of the digital ruble, introduced in Russia as a new form of money, on the effectiveness of measures to counter money laundering and terrorist financing. The authors studied the concept of the digital ruble as an innovative form of money in the Russian Federation. A comparative characteristic of digital money and cryptocurrencies is

given, the difference between a digital ruble and a cryptoassets is confirmed. The characteristics of the digital ruble affecting the prospects for its use as a payment instrument for money laundering and terrorist financing have been analyzed, including the possibility of continuous tracking of the movement of the monetary unit and the identification of all participants in the payment chain. It is concluded that the introduction of the digital ruble as a monetary unit of the central bank, taking into account its characteristics, will increase the information content regarding possible financial transactions related to money laundering and terrorist financing.

Keywords: *monetary system, currency, forms of money, digital currency, digital ruble, cryptocurrencies, money laundering, financing of terrorism.*

Введение

Стремительная компьютеризация и цифровизация экономики требует постоянной адаптации и совершенствования всех ее элементов и сфер деятельности. Национальная денежная система как форма организации денежного обращения в государстве не является исключением. При этом новизна и прогресс в регулировании общественных отношений, наряду с позитивным влиянием на протекающие процессы, предполагают возможное появление рискованных ситуаций и отдельных негативно реагирующих на них изменений. Внедрение цифровой валюты, цифровой денежной единицы как самостоятельного платежного средства, которое в настоящее время активно рассматривается и фактически находится на практическом этапе внедрения в России, предполагает положительное решение ряда задач, стоящих перед ее внедрением, в том числе и противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма.

Вопросы внедрения цифровых денежных единиц, в частности цифрового рубля, изучают многие авторы: С.А. Андрюшин, Э.А. Безуглый, А.Б. Дудаев, Т.М. Медведева, Л.А. Новоселова, М.А. Новоселов, В.В. Бехер, Д.А. Сенько, Д.В. Питюркина, Э.Ю. Сорока, Е.Ю. Соколова, А.Ю. Михайлишин, В.В. Ткаченко, Д.В. Черемисинова, П.С. Шараев и другие. Активные исследования ведутся в сфере изучения экономической природы, сущности и функций цифровых валют [1, 7, 9]. Ученые уделяют внимание изучению правовой природы цифровых финансовых активов в законодательстве Российской Федерации [10] и нормативно-правовой сущности цифрового рубля, его юридического регулирования [12]. Исследования проводятся в сфере изучения роли цифрового рубля в платежной системе Российской Федерации [1, 2, 3], а также по проблематике правовых рисков введения цифрового рубля [6]. Некоторые ученые проводят изучение возможного воздействия цифрового рубля на стабильность банковской системы государства [8]. Отдельные авторы исследуют общие проблемы цифровизации экономики России [4]. Однако необходимо отметить, что в работах отечественных авторов вопросы влияния цифрового рубля на состояние системы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма изучались недостаточно, самостоятельные ис-

следования не проводились, что обуславливает актуальность настоящей работы.

Постановка цели и задач

Целью статьи является анализ возможного влияния цифрового рубля, внедряемого в России в качестве инновационной формы денег, на эффективность мероприятий по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Задачи, которые решаются в ходе исследования:

- 1) изучить понятие цифрового рубля как нового платежного инструмента в Российской Федерации;
- 2) проанализировать характеристики цифрового рубля, влияющие на возможность его использования в качестве платежного инструмента для отмывания доходов и финансирования терроризма;
- 3) определить потенциальное воздействие цифрового рубля на эффективность мероприятий ПОД/ФТ.

Инструментальную основу исследования составили общенаучные методы обработки данных, такие как диалектический метод, метод сравнения и группировки, классические методы анализа и синтеза, научной абстракции.

Результаты

Внедрение в Российской Федерации цифрового рубля как третьей формы денег (наравне с наличными и безналичными деньгами) проводится согласно Концепции цифрового рубля, принятой в апреле 2021 года (далее – Концепция). Данный документ был разработан Центральным банком России по результатам общественного обсуждения доклада ЦБ РФ для общественных консультаций по цифровому рублю, опубликованного в октябре 2020 года (далее – Доклад).

В настоящее время идет процесс разработки и внедрения платформы цифрового рубля, подготовка нормативной базы его обращения, а также подготовка к пилотному проекту использования цифрового рубля в ограниченном круге пользователей.

Понятие цифрового рубля регламентируется Докладом, согласно которому он будет дополнительной формой российской национальной валюты, эмитируемой центральным банком (Банком России) в цифровой форме, т.е. он будет являться цифровой валютой российского центрального банка (ЦВЦБ). Цифровой рубль будет иметь форму уникального цифрового кода, который будет храниться на специальном электронном кошельке. Передача цифрового рубля от одного пользователя к другому будет происходить в виде перемещения цифрового кода с одного электронного кошелька на другой [11, с. 5]. Для полноценного использования совместно с наличными и безналичными деньгами, цифровой рубль будет обладать всеми функциями, присущими деньгам, а именно он будет выступать в качестве средства обращения (платежа), меры стоимости и средства сбережения [11, с. 6].

Необходимо подчеркнуть, что цифровой рубль будет являться третьей формой национальной валюты Российской Федерации помимо уже существующих наличных и безналичных денег. Цифровой рубль будет относиться к фиатным деньгам, а не к криптовалютам. В табл. 1 дана авторская сравнительная характеристика цифровых денег и криптовалют по различным финансово-экономическим, правовым и техническим параметрам.

Таблица 1

Сравнительная характеристика цифровых денег и криптовалют

| Критерий | Криптовалюты | Цифровые деньги, в т.ч. цифровой рубль |
|--|---|--|
| 1. Эмитент, гарантирующий надежность выпуска и дальнейшего обращения | Отсутствует | Государство (в лице центрального банка, министерство финансов, казначейство). В РФ – Банк России |
| 2. Правовое регулирование | Чаще всего отсутствует. В большинстве стран правовой статус не определен. Однако в некоторых странах (например, в Японии и Сальвадоре) криптовалюта является законным платежным средством | Традиционное государственное регулирование сферы денежного обращения |
| 3. Функции денег | Не выполняются | Выполняются полностью |
| 4. Валютный суверенитет страны | Не обеспечивает | Обеспечивает |
| 5. Ликвидность | Относительно низкая | Высокая |
| 6. Волатильность | Исключительно высокая (за исключением стейблкоинов – криптоактивов, привязанных к фиатным валютам в соотношении 1:1) | Низкая |
| 7. Скорость переводов | Низкая (блокчейном Эфириума обрабатывается 15-20 операций в секунду, Биткойна 5-7) | Высокая (централизованные платежные системы обрабатывают несколько тысяч операций в секунду) |
| 8. Стоимость транзакций | Относительно низкая | Относительно высокая |
| 9. Подверженность инфляции | Нет | Присуще инфляционное обесценение |
| 10. Риск блокирования средств | Практически отсутствует | Существует |

Продолжение таблицы 1

| Критерий | Криптовалюты | Цифровые деньги, в т.ч. цифровой рубль |
|---|---|--|
| 11. Устойчивость взлома системы | Абсолютная (для взлома необходимо установление контроля над 51% майнинговых мощностей или монет, находящихся в сети) | Относительная (существует единый центр обработки данных) |
| 12. Анонимность | Полная | Практически отсутствует |
| 13. Прозрачность операций | Полная (за исключением некоторых конфиденциальных криптовалют, например Zcash) | Данные о транзакциях и реквизитах субъектов доступны только центральному оператору |
| 14. Доступность для индивидуальных пользователей | Относительно низкая | Высокая |
| 15. Обратимость транзакций | Транзакции необратимы (вернуть монеты, переведенные на другой адрес в случае кражи закрытых ключей, невозможно) | Отмена перевода денежных средств возможна |
| 16. Возможность трансграничных переводов | Полная свобода | Относительная |
| 17. Возможность государственного контроля операций и регулирования объема | Отсутствует | Существует в традиционном объеме |
| 18. Налогообложение | Отсутствует | Осуществляется в соответствии с действующим законодательством |
| 19. Энергоемкость, а также риск роста углеродных выбросов | Исключительно высокая (по мнению исследователей Кембриджского университета, Биткоин-сеть потребляет около 127,7 тераватт-часов в год) | Стандартно низкая |

Еще одной характеристикой, которой обладает цифровая валюта и которая несвойственна криптовалютам, является равноценность. Равноценность цифрового рубля будет заключаться, прежде всего, в эквивалентности его стоимости относительно наличных и безналичных денег в соотношении 1:1:1, а также свободы трансформации между формами денег, что представлено на рис. 1.

В соответствии с положениями Доклада, с целью изучения перспектив практического внедрения цифрового рубля в денежную систему России, предусмотрен анализ четырех моделей реализации цифровой валюты центрального банка.

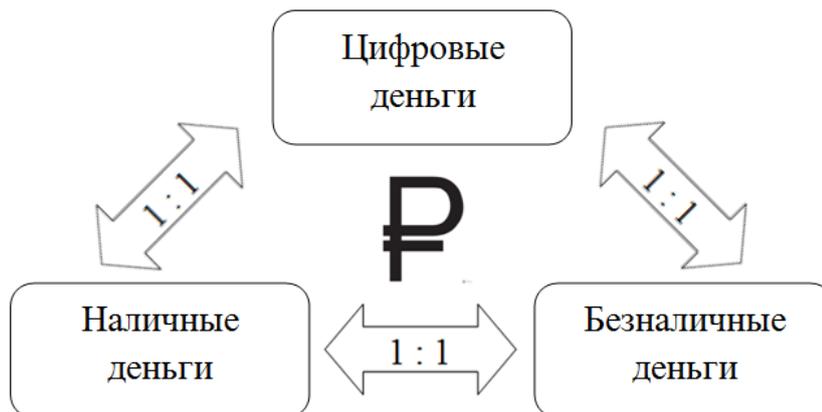


Рис. 1. Соотношение ценности между рублем в цифровой, наличной и безналичной форме

Отличия между моделями определяются соответствующими функциями центрального банка и банков / финансовых посредников:

- осуществлением контрольных мероприятий по противодействию отмыванию доходов, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения;

- порядком открытия кошельков клиентам;

- порядком проведения платежей и расчетов по кошелькам клиентов;

- доступом к кошелькам клиента из другого банка / финансового посредника [11, с. 32].

По итогам общественного обсуждения Доклада с учетом мнения подавляющего большинства респондентов (84%) и мнения Банка России, выбрана «двухуровневая розничная модель цифрового рубля» (модель D) как наиболее целесообразная для дальнейшей реализации модель ЦВЦБ. Данная модель предусматривает максимальную доступность цифрового рубля для граждан и бизнеса, она также будет способствовать снижению издержек в экономике за счет оптимизации стоимости расчетов.

Особенностью модели D является возможность использования в полной мере преимуществ уже сложившейся двухуровневой финансовой системы с задействованием инфраструктуры финансовых организаций для обслуживания клиентов, что позволит оптимизировать процесс предоставления услуги физическим и юридическим лицам.

Ключевыми аспектами, представляющими преимущества модели D и принципиально отличающими ее от моделей А, В и С, являются:

- доступность для граждан и бизнеса;

- снижение издержек в экономике;

- использование инфраструктуры финансовых организаций для взаимодействия клиентами;

- открытие кошельков и проведение операций финансовыми организациями на платформе цифрового рубля [5, с. 8].

Осуществление процедур, предусмотренных законодательством в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также валютным законодательством, предполагается вменить финансовым организациям, фактически обслуживающим открытие, пополнение электронных кошельков клиентам и проведение по ним расчетов на платформе цифрового рубля [5, с. 10].

В соответствии с положениями Доклада каждая банкнота и монета цифрового рубля будут сохранять свою уникальность, иметь свой индивидуальный номер, а система цифрового рубля будет позволять проследить их движение [11, с. 16]. Применение цифрового рубля позволит государству автоматически отслеживать движение денежных средств, выделяемых в рамках государственных контрактов или иных бюджетных платежей, запретить их расходование на цели, не соответствующие их назначению. Возможность непрерывного отслеживания движения цифрового рубля по всей цепочке платежей будет возможной за счет использования технологии распределенных реестров (DLT), объектом учета в которых будет токен [11, с. 33].

С нашей точки зрения возможность непрерывного отслеживания движения денежной единицы и всех участников цепочки платежей позволит повысить информативность в отношении возможных финансовых операций, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма. Указанные характеристики цифрового рубля однозначно будут содействовать раскрытию преступлений, связанных с получением преступных доходов, фактически являющихся предикатными к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а именно правоохранительные органы будут иметь возможность идентифицировать денежные единицы в структуре всего денежного обращения юридических и физических лиц, что не представляется возможным для наличных и безналичных платежей.

Анализ влияния внедрения цифрового рубля относительно проводимых мер по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма в своем исследовании правовых рисков введения цифрового рубля проводили Т.М. Медведева, Л.А. Новоселова, М.А. Новоселов. Авторы указывают, что одним из важных приоритетных правовых аспектов, требующих разрешения при запуске системы ЦВЦБ является обеспечение соблюдения законодательства о ПОД/ФТ, отслеживание денежных потоков, контроль за транзакциями [6, с. 177].

Важным аспектом внедрения цифрового рубля является соблюдение баланса принципа конфиденциальности и достаточности мероприятий по идентификации информации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Достижение целей одного не должно быть причиной ущемления полноценности второго и наоборот. С учетом устранения рисков возможного использования цифрового рубля в незаконной деятельности, которая создает угрозы для обще-

ства, в том числе для противодействия ОД/ФТ/ФРОМУ в обязательном порядке предусматривается возможность (обязательность) мониторинга данных о платежах и расчетах с ЦВЦБ, так же как и данных о безналичных платежах.

В докладе указано, что инфраструктура ЦВЦБ гарантирует сочетание конфиденциальности информации для пользователей и проведением необходимой их идентификации с учетом данных на платформе центрального банка, т.е. без возможности анонимности проводимых транзакций. Данное сочетание аналогично соблюдению в настоящее время этих же принципов при безналичных расчетах средствами на счетах коммерческих банков, где также нет полной анонимности, а идентификация клиента проводится в обязательном порядке. При этом обеспечивается конфиденциальность информации о клиентах и гарантируется законом защита их персональных данных [11, с. 34].

Данный подход к соблюдению принципа конфиденциальности без предоставления анонимности транзакций регламентирован и Концепцией. Расчеты в цифровом рубле не будут анонимными. На финансовые организации, обеспечивающие проведение клиентских операций в цифровом рубле, будет возложена обязанность выполнения процедур, предусмотренных законодательством в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе с учетом предстоящих изменений. Степень конфиденциальности операций на платформе цифрового рубля будет обеспечена на уровне не ниже, чем при существующем механизме безналичных платежей [5, с. 24].

Отдельный пункт Доклада посвящен непосредственно вопросам обеспечения ПОД/ФТ, исходя из которого проявляется позитивное влияние цифрового рубля на прозрачность транзакций, снижение рисков отмывания доходов и финансирование терроризма, а также расходов финансовой индустрии на противодействие противоправным действиям.

Так, согласно п. 2.6 Доклада, отмечается одно из преимуществ введения цифрового рубля, которым является возможность проведения анализа на основе больших массивов данных об экономических субъектах и их платежах. При этом, с учетом только анализа и исследования предстоящей системы цифровой валюты, вопрос о распределении контрольных функций по ПОД/ФТ между центральным банком и финансовыми посредниками в условиях использования цифрового рубля, является открытым. Это будет в том числе зависеть от характера доступа финансовых посредников к данным о транзакциях с цифровым рублем.

В рамках мероприятий, предстоящих к проведению в целях ПОД/ФТ финансовыми институтами, им потребуется модернизировать имеющиеся ресурсы, применяемые в настоящее время при анализе деятельности клиентов [11, с. 18].

Выводы

Таким образом мы считаем, что внедрение ЦВЦБ и цифрового рубля в качестве еще одной формы национальной денежной единицы, с учетом его характеристик, предполагающих возможность непрерывного отслеживания движения денежной единицы и всех участников цепочки платежей, позволит повысить информативность в отношении возможных финансовых операций, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма.

Указанные характеристики ЦВЦБ однозначно будут способствовать повышению эффективности проводимых мероприятий в целях противодействия преступлениям, связанным в том числе с получением преступных доходов, фактически являющихся предикатными к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в общем, и отмыванию доходов, финансированию терроризма, в частности.

При этом с учетом только начального этапа становления системы цифровой валюты в России, вопросы правового характера, связанные с регламентацией оборота цифрового рубля, ответственности за нарушение предусмотренного порядка его обращения, в том числе и в сфере мероприятий по ПОД/ФТ, а также иные, требуют дальнейшего детального изучения.

Литература

1. Андрушин С.А. Цифровая валюта центрального банка как третья форма денег государства // Актуальные проблемы экономики и права. – 2021. – Т. 15, № 1. – С. 54-76.
2. Безуглый Э.А., Ткаченко В.В., Дудаев А.Б. О концепции внедрения цифрового рубля на территории Российской Федерации // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. – 2021. – № 3. – С. 96-100.
3. Бехер В.В., Сенько Д.А., Питюркина Д.В. Цифровой рубль: новая реальность платежной системы России // Устойчивое развитие науки и образования. – 2021. – № 1 (52). – С. 26-29.
4. Вовчак Л.Р., Малютин Т.Ю., Чуйков А.С. Современные проблемы цифровизации экономики Российской Федерации // Актуальные проблемы формирования эффективной системы ПОД/ФТ. Всеросс. с международным участием науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых, Севастополь, 12–14 декабря 2019 г.: материалы докл. – Севастополь: ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», 2019. – С. 56-60.
5. Концепция цифрового рубля, апрель 2021 / Центральный Банк Российской Федерации. – М., 2021. 30 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 12.02.2022).
6. Медведева Т.М., Новоселова Л.А., Новоселов М.А. Правовые риски введения цифрового рубля // Вестник Томского государственного университета. Право. – 2021. – № 41. – С. 171-184.
7. Михайлишин А.Ю. Предпосылки появления и мировой опыт внедрения цифровых валют центральных банков // Актуальные проблемы экономики и права. – 2021. – Т. 15, № 2. – С. 294-307.
8. Пипченко В.Р., Черемисинова Д.В., Пипченко В.Р. Обзор цифрового рубля как метода повышения конкурентоспособности финансовых организаций и улучшения ста-

- бильности банковской системы // Актуальные вопросы учета и управления в условиях информационной экономики. – 2021. – № 3. – С. 508-515.
9. Соколова Е.Ю. О некоторых аспектах эмиссии цифровых валют // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 5. – С. 130-133.
10. Сорока Э.Ю. Правовая природа цифровых финансовых активов в законодательстве Российской Федерации // Вопросы российского и международного права. – 2021. – Т. 11, № 9-1. – С. 84-92.
11. Цифровой рубль: доклад для общественных консультаций, октябрь 2020 / Центральный Банк Российской Федерации. – М., 2020. – 47 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf (дата обращения: 12.02.2022).
12. Шараев, П.С. Правовая сущность цифрового рубля // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2021. – № 6 (143). – С. 268-276.

Поступила в редакцию

20.01.2022

Чуйков Андрей Сергеевич – кандидат юридических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», г. Севастополь, Россия.

Chuikov Andrey S. – PhD in Law, Associate Professor of Department of Finances and Credit, Sevastopol State University, Sevastopol, Russia.

Кричевец Екатерина Александровна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», г. Севастополь, Россия.

Krichevets Ekaterina A.I. – PhD in Economics, Associate Professor of Department of Finances and Credit, Sevastopol State University, Sevastopol, Russia.

Россия, 299053, г. Севастополь, ул. Университетская, 33
33, Universitetskaya str., Sevastopol, 299053, Russia
e-mail: san310815@gmail.com
e-mail: e-krichevets@mail.ru