РАНХиГС
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

РОССИЙСКИЙ ЦЕНТР
КОМПЕТЕНЦИЙ И АНАЛИЗА
СТАНДАРТОВ ОЭСР

Один шаг для снижения рисков ПОД/ФТ в криптоэкономике ЕАЭС: предложения

Центр Россия-ОЭСР РАНХиГС при Президенте РФ

июль 2018 г.

Международные практики регулирования ПОД/ФТ

1

Международная логика регулирования криптобирж на сегодняшний день выработала **3 подхода**:

- На криптобиржи распространено общее законодательство о финансовых рынках, криптобиржа классифицирована как существующий субъект фин. рынка (США, страны ЕС)
- На криптобиржи непосредственно распространено законодательство о ПОД/ФТ, при этом они не признаются участниками финансового рынка (Эстония)
- Криптобиржи признаны новым участником финансового рынка, на которые распространено законодательство о ПОД/ФТ (Япония)

2

Некоторые страны распространяют регулирование не только на обменные операции, но и на хранение криптовалют – то есть на кошельки.

3

Неважно в какой стране вы зарегистрированы, важно кому вы оказываете услуги!!!

Международные практики: идентификация клиента на основе требований ФАТФ, законодательства острова Мэн, Эстонии, Швейцарии, Канады

Что мы идентифицируем?

- ✓ Что клиент является действительно тем, кем он называется (для физического / юридического лица)
- ✓ Что клиент действительно проживает по названному адресу
- ✓ Источник средств клиента

Храните полученные данные (необходимо обеспечить конфиденциальность хранимых данных), данные могут потребоваться для обоснования легальности полученных средств при выходе в фиат.

Выработка единых подходов к регулированию ПОД/ФТ в ЕАЭС

1 Страны ЕАЭС (кроме Армении) члены Евразийской группы ФАТФ, осуществляют гармонизированную политику в сфере ПОД/ФТ

2 В ЕАЭС создается единый финансовый рынок, вопрос регулирования ПОД/ФТ один из ключевых для единого рынка (п.3 ст.70 Договора ЕАЭС)

Предложение: принять Рекомендацию ЕЭК о необходимости внесения поправок в законодательство о ПОД/ФТ стран, введение требований об идентификации клиентов криптобирж и кошельков.

При внедрении требований идентификации следует ориентироваться на рекомендации ФАТФ, лучшие практики регулирования о.Мэн, Эстонии, Швейцарии, Канады