



Virtual assets and virtual asset service providers: requirements of International AML/CFT/CPF Standards

Khazratoli KUDRATILLAYEV¹

Tashkent State University of Law

ARTICLE INFO

Article history:

Received July 2023
Received in revised form
15 August 2023
Accepted 25 August 2023
Available online
15 September 2023

Keywords:

virtual assets,
providers,
FATF,
money laundering.

ABSTRACT

The development of modern trends in the use of virtual assets for money laundering and the requirements of international standards for the latest technologies are being studied.

In the article, taking into account the comparative legal analysis of the FATF Recommendations and international conventions that regulate the activities of virtual asset service providers and forensic activities, the features of the national approaches of states to this activity are identified.

2181-1415/© 2023 in Science LLC.

DOI: <https://doi.org/10.47689/2181-1415-vol4-iss7/S-pp91-100>

This is an open access article under the Attribution 4.0 International (CC BY 4.0) license (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru>)

Virtual aktivlar va virtual aktivlar xizmati provayderlari: Pul yuvishga va terrorizmni moliyalashtirishga qarshi kurash bo'yicha xalqaro standartlari talablari

ANNOTATSIYA

Kalit so'zlar:

virtual aktivlar,
provayderlar,
FATF,
pul yuvish.

Mazkur maqolada jinoiy faoliyatdan olingan daromadlarni legallashtirishda virtual aktivlardan foydalanishning zamonaviy tendensiyalarini rivojlantirish va eng yangi texnologiyalarga xalqaro standartlar talablari haqida ma'lumotlar berilgan.

Shuningdek, maqolada virtual aktivlarga xizmat ko'rsatuvchi provayderlar faoliyatini va sud-tibbiyot faoliyatini tartibga soluvchi FATF tavsiyalari va xalqaro konvensiyalarining qiyosiy huquqiy tahlilini hisobga olgan holda, davlatlarning ushbu faoliyatga milliy yondashuvlarining xususiyatlari aniqlangan.

¹ Lecturer, Department of Criminal-procedural law, Tashkent State University of Law,
E-mail: qudratillayev.xazratoli@gmail.com

Виртуальные активы и провайдеры услуг виртуальных активов: требования международных стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

АННОТАЦИЯ

Ключевые слова:

виртуальные активы,
провайдеры услуг
виртуальных активов,
ФАТФ,
отмывание денег.

В статье исследуются современные тенденции использования виртуальных активов для отмывания денег, а также рассматриваются требования международных стандартов в этой сфере. На основе сравнительно-правового анализа Рекомендаций ФАТФ и международных конвенций, регулирующих деятельность провайдеров услуг виртуальных активов, выявлены особенности национальных подходов различных государств.

Развивающиеся технологии, системные продукты и связанные с ними услуги являются хорошим акселератором для инноваций в финансовом секторе, повышая не только эффективность, но и расширяя масштабы финансовых услуг для всех слоев населения. Тем не менее, эти технологии помогают преступникам и террористам для того, чтобы легализовать свои доходы, добытые преступным путем, или же для финансирования противоправной деятельности. В 2012 году ФАТФ была утверждена новая редакция Стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения. Риск-ориентированный подход является основным элементом для соблюдения и эффективного выполнения этих стандартов. ФАТФ в свою очередь активно работает над тем, чтобы выявлять риски, которые новые технологии могут повлечь за собой.

ФАТФ разработала и выпустила ряд документов, такие как «Виртуальные валюты: ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» в июне 2014 года из-за распространения виртуальных валют и связанных с ними механизмов для платежей, которые способствуют новым способам трансфера ценностей через сеть Интернет; в следующем 2015 году Группа выпустила «Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных валют» с целью минимизации рисков ОД/ФТ, которые возникают при использовании платежных продуктов и услуг через виртуальные валюты.

Стоит отметить, что в Руководстве, выпущенном в 2015 году, особое значение придано таким центрам, где пересекаются многие типы деятельности, такие как виртуальные валюты и могут таким образом, дать доступ к финансовой системе. Но с недавних пор охват виртуальных активов значительно вырос и теперь сюда входит новые продукты и услуги, виды деятельности, бизнес модели, различные взаимодействия, в которые входят операции по обмену одних виртуальных активов на другие.

В последние несколько лет в области виртуальных активов наблюдалось увеличение количества криптовалют, которые имеют свойство повышенной анонимности, смесителей и микшеров, которые для некоторых являются новыми терминами в криптомире, а также децентрализованных платформ и других продуктов, и услуг, способствующих снижению транспарентности финансовых

операций. Появляются также бизнес модели и деятельности как «Первичное размещение монет» (ICO – initial coin offering). Все эти новые технологии влекут за собой риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, включая риски манипулирования рынком и мошенничество. Помимо всего наблюдаются случаи с новыми методами противоправного финансирования через схемы сокрытия и расслоения активов путем обмена одних на другие виртуальные активы в надежде замести следы дешевым и простым способом.

Принимая во внимание появляющиеся новые продукты и услуги, а также провайдеров, ФАТФ признает важным подробное разъяснение касательно новых технологий и провайдеров. Например, в 2018 году ФАТФ дополнила свой Глоссарий двумя терминами – *виртуальные активы* и *провайдеры услуг виртуальных активов*, а также ввела некоторые дополнения в рекомендацию 5. Целью всех этих изменений и дополнений является то, что нужно понимать, как правильно должны применяться Стандарты для ВА и ПУВА. Это важно для регулирования деятельности провайдеров услуг виртуальных активов для всех стран. Стандарты ФАТФ помогут не только снижению рисков в области ПОД/ФТ, связанных с виртуальными активами, но и многим юрисдикциям для защиты своих финансовых систем. ФАТФ также подчеркивает, что Стандарты применяются как при обмене одних ВА на другие ВА, так и на операции, касающиеся обмена ВА на другие фиатные валюты и обратно и все, что связано с виртуальными активами.

В конце первой половине 2019 года Группа финансовых мер представила пояснительную записку к рекомендации 15, объясняя, как следует применять требования ФАТФ касательно ВА и ПУВА. Кроме того, Стандарты применяют риск-ориентированный подход при совершении операций с виртуальными активами и в деятельности провайдеров услуг виртуальных активов, в регулировании и контроле над ПУВА в области ПОД/ФТ, регистрации и лицензирования, в том числе при надлежащей проверки клиентов и в направлении сообщений о подозрительных операциях и для международного кооперирования.

Целью руководства по ВА и ПУВА является оказание помощи субъектам частного сектора, которые намерены связывать свою деятельность с виртуальными активами, и чтобы они понимали обязательств по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма и применяли эти стандарты для эффективного выполнения требований ФАТФ.

В руководстве указывается как требования, разработанные ФАТФ, могут применяться в отношении деятельности, которая связана с виртуальными активами и провайдерами услуг виртуальных активов. Оно является дополнением к 15 Рекомендации о новых технологиях и недавней пояснительной записки к ней, в которой упомянуты определения «имущество», «средство», «доход», «средства или иные активы» и другие «соответствующая стоимость». Иными словами, можно сказать, что руководство способствует эффективному соблюдению мер в противодействии легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Группа финансовых мер заявляет о том, что уже ряд стран рассматривают меры по регулированию ВА и ПУВА. Но важно понять, что не во всех юрисдикциях присутствует эффективные подходы противодействия отмыванию денег и

финансированию терроризма для минимизации рисков ОД/ФТ, в частности, в случаях, связанные с ВА, многие совершают операции не внутри одной страны, а между различными юрисдикциями. ФАТФ в связи с быстро развивающимися новыми технологиями призывает всех стран принимать срочные меры в целях минимизации рисков в той области, где присутствует ВА. Несмотря на то, что текущее руководство оказывает содействие странам в выполнении РОП в регулировании области ВА и ПУВА, ФАТФ отмечает, что другие факторы тоже могут повлиять в координировании и надзоре в секторе провайдеров услуг виртуальных активов в определенных странах.

Согласно требованиям Группы финансовых мер борьбы с отмыванием денег всем юрисдикциям следует применять меры для противодействия ОД/ФТ как для финансовых учреждений (ФУ), так и для установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП) принимая во внимание их специфику при соблюдении ими обязательств. Особое значение в Руководстве придано тому, как эти рекомендации повлияют на виртуальные активы при регулировании, а также операции с ними и сектор ПУВА для оказания содействия странам для эффективного выполнения Стандартов ФАТФ.

В руководстве утверждается, что хорошо разработанный РОП способствует эффективному срабатыванию системы ПОД/ФТ в секторе ПУВА, а также определяет в странах присущие риски и профиль рисков провайдеров услуг виртуальных активов и принимая во внимание еще и трансграничный характер этого сектора и их распространенность во всем мире. После рассмотрения всех принципов, приведенных в руководстве по виртуальным активам и провайдерам услуг виртуальных активов странам т.е., соответствующим национальным органам важно принять во внимание текущую ситуацию в их юрисдикциях включая определения и эффективного управления рисками, нормативно правовая база и надзорный метод. Опять же нужно учитывать широкое распространение деятельности с ВА и ПУВА.

Но с другой стороны ФАТФ заявляет о том, что несмотря на то, что виртуальные активы могут быть активно использованы в типологиях с отмыванием преступных доходов и финансирования терроризма, а деятельность связанная с ВА может послужить как другой механизм для нелегального перевода ценностей, необязательно чтобы страны рассматривали провайдеров услуг виртуальных активов как деятельность с высоким уровнем риска в ПОД/ФТ. Также нужно отметить, чтобы РОП должным образом использовался в финучреждениях, и чтобы они не прекратили оказывать свои финансовые услуги прекращением клиентских отношений или же их исключению из области ПУВА не проведя должной оценки рисков клиентов.

Те, которые ведут свою деятельность в области ВА (ПУВА или же другие субъекты), должны четко понять основные принципы, которые базируются в рекомендациях ФАТФ касательно ВА:

а) *Равные функции и достижение поставленных задач.* ФАТФ говорит в своих рекомендациях о том, что требования сопоставимы и соприкасаются с разными административными и правовыми системами. В этих требованиях сказано, что рекомендуется делать странам для предотвращения рисков ОД/ФТ касательно виртуальных активов или же их снижения и тем не менее они не требуют

применение каких-то жестких ограничений или определенных указаний каким образом этого результата можно достичь. Здесь учитывается особенность разных правовых систем стран и степень гибкости. Поэтому можно применять разные варианты при разных обстоятельствах.

b) *Объективность касательно уже существующих и новых технологий.* Требования, включающие в себя ВА и ПУВА, используется вне зависимости от техно-платформ. Как упоминалось выше, эти требования не указывают на то, чтобы для этой деятельности или для оказания услуг использовались определенные продукты. Опять-таки наоборот ФАТФ говорит о необходимости применения этих требований с некоторой степенью гибкости, предлагая странам приспособлять их к уже существующим и в том числе создаваемым технологиям без дополнения с конкретными изменениями.

c) *Предоставление равнозначных условий.* Во всех странах и в соответствующих органах ПУВА следует относиться на равноправном основании с позиции надзора и регулирования, дабы не допустить разных толкований в нормативных правовых базах различных юрисдикций в свою пользу.

ФАТФ не определяет все секторы как повышенный уровень риска, вместо этого ее стандарты определяют только те секторы (например, сектор ПУВА), которые с точки зрения ОД/ФТ уязвимы. Тут стоит учитывать то, что разные субъекты ПУВА могут определять этот сектор как повышенный или пониженный. Тут оценка основывается на различных факторах (географические, клиенты, продукты, их развитость, услуги и т.д.). Все эти оценки должны полагаться на Рекомендацию 1 (риск-ориентированный подход), разработанной ФАТФ. Таким образом ФАТФ не намекает на ограничение или же сдерживание жесткими методами деятельности определенного сектора, наоборот она поощряет стран управлять этими рисками посредством разработки четкого риск-ориентированного подхода.

При определении уровня риска при использовании ВА и ПУВА пользователями со всего мира для осуществления платежей и трансферов важно учитывать степень использования. Например, провайдеры услуг виртуальных активов, которые находятся в одной юрисдикции, могут оказывать свои услуги клиентам другой юрисдикции. Здесь в обеих юрисдикциях могут быть разные нормативно-правовые базы или же действовать разные обязательства и меры контроля касательно ПОД/ФТ. Этот случай требует приданию повышенного внимания только в тех случаях, когда ПУВА расположены в юрисдикциях, в которых действуют слабые по контролю меры в сфере ПОД/ФТ или же такие вообще не введены. Примером таких юрисдикций можно считать страны, которые включены в серый и черный список ФАТФ (Иран, Сирия, Пакистан и т.д.).

Ряд стран могут запретить деятельность в сфере ВА и ПУВА согласно оценкам по НОР или же для достижения других национальных политических целей, которые не предусмотрены в рекомендациях ФАТФ (например, для защиты потребителей, для безопасности и беспрепятственному функционированию финансовой системы). В таком случае стандарты и нормы, указанные в рекомендации 15, не будут работать. Но все равно странам следует оценить свои риски исходя из требований ФАТФ в области ВА и ПУВА и разработать соответствующие инструменты и нормы для принятия мер в случае несоблюдения запрета.

Согласно Рекомендациям ФАТФ всем странам следует принять соответствующие требования в сфере ПОД/ФТ для финансовых учреждений и установленных нефинансовых профессий и предприятий для соблюдения этих обязательств. В октябре 2018 года ФАТФ пересмотрела рекомендацию 15 и добавила ряд дополнений, а также ввела два новых определения в Общий словарь (Виртуальные активы и Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов) для разъяснения применения требований в области ПОД/ФТ в контексте ВА. В Глоссарий ФАТФ:

Виртуальные активы – это цифровое выражение стоимости, при помощи которого можно осуществлять торговые операции и переводы в цифровой форме, использовать для целей платежа или инвестиций. Виртуальные активы не включают в себя цифровое выражение фиатных валют, ценных бумаг и других финансовых активов, которые уже охвачены Рекомендациями ФАТФ

Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов представляет собой любое физическое или юридическое лицо, которое не охвачено в Рекомендациях ФАТФ, и ведет свою деятельность в одном или более из следующих видов деятельности или операций для или от имени другого физического или юридического лица:

1. Обмен виртуальных активов на другие фиатные валюты и наоборот;
2. Обмен одних форм виртуальных активов на другие формы виртуальных активов;
3. Перевод* виртуальных активов;
4. Безопасное хранение и/или администрирование виртуальных активов или инструментов, которые могут помочь при контроле над виртуальными активами;
5. Участие в и предоставлении финансовых услуг, связанных с предложением актива эмитента и/или продажей виртуального актива.

Необходимо принимать во внимание, что к определениям ФАТФ относится не только операции и деятельность по обмену одних ВА на другие ВА, но и обмен фиатных валют на виртуальные, и наоборот.

Существуют так называемые пиринговые торговые платформы. Они являются веб сайтами и служат посредниками между покупателями и продавцами виртуальных активов, т.е. помогают найти друг друга. Ряд торговых платформ даже участвуют в процессе купли-продажи. Исходя из разновидности нормативно-правовой базы разных стран, если торговые платформы, которые занимаются виртуальными активами, предоставляют место, где продавцы и покупатели размещают свои предложения и заявки, а далее эти две стороны сами будут вести переговоры и выполнять операции но только на другой площадке (другая площадка не имеет никакой связи с предыдущей торговой платформой), где операции выполняются только между двумя пользователями, то такие платформы по толкованиям ФАТФ могут не подпадать по значению ПУВА. Но если эти ПУВА выполняют полностью или частично действия по переводу, обмену, или другой деятельностью в области виртуальных активов, которые были упомянуты в подпунктах (1-5) определения ВА, а также покупки виртуальных активов у пользователей и последующем при подходящем случае продажи этих активов в другие пользователи, то такие платформы полностью подпадают под критериям ПУВА, осуществляющих свою деятельность на коммерческой основе.

*В данном контексте перевод означает выполнение операций от имени другого лица (физического или юридического), которое переводит виртуальные активы от одного адреса или счета в другой.

Лица, и юридические, и физические, которые ведут свою деятельность предлагая, выпуская и торгуясь ВА, кроме ранее перечисленного еще и принимая заказов на покупку и приобретением ВА у эмитента в целях перепродажи и распределения активов, также могут войти в подпункты (1-3), а также подпункт (5) определения ПУВА. К примеру, (Initial Coin Offering) – Первичное размещение монет, основная цель которого является привлечения инвестиций со стороны, т.е. спонсорских средств в начале каких-то новых стартапов или проектов, в случае если у инициатора проекта нет первоначальных вложений, и таким образом в процессе размещения монет юридические или физические лица могут активно поддерживающие их выпуску могут оказывать услуги по обмену и/или переводу, и помимо этого предложению и продаже эмитированных монет.

Интернет-платформы, которые предоставляют свои услуги для торгов как с обычными активами, так и виртуальными предлагаемыми и/или продаваемыми через ICO могут подпадать под категорию бирж или субъектов, ведущие свою деятельность по ценным бумагам, по торговле с ВА, которые могут считаться «ценными бумагами» в большинстве юрисдикций. Другие юрисдикции могут пользоваться другим подходом, который может включать в себя «платежные токены». Поэтому страны и соответствующие компетентные органы должны четко рассмотреть этот вопрос и применять функциональный подход исходя из соответствующих характеристик и фактов платформы и осуществляемой ими деятельности, для того чтобы определить на наличие подпадания их под определение «биржи» или иного подотчетного субъекта (допустим субъекта, осуществляющий свою деятельность по ценным бумагам) по своим национальным законодательствам и под конкретным определением. При принятии определенного решения странам следует учитывать деятельность субъекта, вне зависимости от используемых ими технологий.

ФАТФ не намерена регулировать деятельность субъектов, которые связаны с виртуальными активами, целью которых не являются получение финансовой выгоды (хотя в некоторых случаях в определенных юрисдикциях им могут распространяться обязательства, касающиеся конкретных мер и санкций). Существуют некоего рода активы «закрытых» систем, которых невозможно конвертировать, обменять, переводить или же заменить на другие средства, имеющая ценность. Таких видов активов можно встретить в различных авиакомпаниях, которые предоставляют своим клиентам за определенные налетанные километры за проявления лояльности к авиакомпании. Их невозможно продать или перепродать на вторичном рынке. Если еще раз обратить внимание на определение ФАТФ касемо ВА и ПУВА, то оно охватывает конкретные функции и деятельность (такие как хранение, управление и эмиссия активов, а также их обмен и перевод) и активов, которые могут быть заменены на другие ценности, несмотря на осуществления операции по обмену ВА на фиатную валюту.

Следует отметить, что ФАТФ не собирается регулировать самих технологий, которые основываются на виртуальных активах. Регулирование охватывает как физических, так и юридических лиц, которые используют подобные технологии и ПО в финансовой сфере или ведут свою деятельность вышеперечисленными видами с виртуальными активами на коммерческой основе от имени других лиц. Это значит, что если лицо само создаст некий продукт или программное обеспечение, связанное с ВА исключительно ради получения выгоды через

продажи разработки другим лицам, то он не может являться провайдером услуг ВА. Однако, если лицо само является разработчиком ПО и тем самым использует его в целях перевода, обмена и других операций, связанных с ВА и упомянутых выше, то это лицо подпадает под категорию ПУВА.

Согласно Рекомендациям ФАТФ, страны должны разработать РОП для того, чтобы меры, принимаемые для минимизации рисков, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, соответствовали рискам, обнаруженным в этих юрисдикциях. В случае, если в ситуациях и деятельности, связанных с виртуальными активами, наблюдается повышенный риск, то странам необходимо принимать ужесточенные меры в рамках риск-ориентированного подхода. При проведении национальной оценки рисков по виртуальным активам в области ПОД/ФТ странам следует обращать внимание на различие между децентрализованными и централизованными ВА, так как эта тема остается актуальной до сих пор. Принимая во внимание сложность обнаружения анонимных финансовых потоков, а также появляющиеся трудности эффективного выявления личностей клиентов, сектору виртуальных активов и провайдеров услуг ВА присуждается высокий риск ОД/ФТ, что в итоге может привлечь за собой применения усиленных мер в конкретных ситуациях.

ФАТФ допускает установления юрисдикциями запрета на осуществления деятельности связанное с ВА и провайдеров услуг ВА в соответствии с национальной оценкой риска, а также режима регулирования или же других политических целей, которые ФАТФ не указывает в своих документах. К таким случаям может быть отнесены действия направленные на обеспечение безопасности и стабильности экономики страны, защита потребителей. Если юрисдикциях все-таки решаться наложить запрет на деятельности, связанные с ВА и провайдерами ВА, то странам необходимо выяснить каким образом эти запреты могут повлиять на риски в области отмывания денег и финансирования терроризма. В любом случае принимают ли страны каких-то запретов или нет, все равно разработка дополнительных мер в сфере ПОД/ФТ является полезным для митигации общих рисков. При запрете странами деятельности, связанные с ВА и ПУВА, меры по минимизации рисков в этой области должны в себя включать действия по выявлению ПУВА в своих юрисдикциях, а также других субъектов, которые могут вести свою деятельность с виртуальными активами нелегальным образом. Кроме этого, при обнаружении таких случаев странам необходимо применять соразмерные и сдерживающие санкции в отношении ПУВА и/или других подотчетных субъектов. Принимая во внимание существующих рисков в юрисдикциях, при запрете деятельности ПУВА и ВА, странам все равно следует разработать стратегию по минимизации рисков и осуществления разъяснительных работ исходя из географии, а также проведения трансграничных операций с виртуальными активами по всему миру.

Для того чтобы имплементировать рекомендации ФАТФ, страны должны тщательно рассмотреть все термины, приведенные в рекомендациях, таких как «доходы», «имущество», «средства», «средства или иные активы» и иная «соответствующая стоимость», как входящие в ВА. К примеру, данные термины использованы в рекомендациях с третьей по восьмой, в тридцатой, тридцать третьей, тридцать пятой и тридцать восьмой, что обязывает страны применять

соответствующие меры, дабы не допустить нелегальное использование ВА для ОД/ФТ/ФРОМУ. А также следует применять соответствующие меры против доходов, полученных от деятельности, связанной с виртуальными активами.

Для того чтобы соблюдать требования рекомендации 3 необходимо, чтобы состав преступления отмыwania денег охватил все виды имущества без ограничения от их стоимости, которые могут быть доходами от незаконной деятельности, в частности от виртуальных активов. Следует принимать во внимание то, что необязательно привлечение к ответственности лица за то, что оно совершило предикатное преступление, в процессе доказывания того, что актив является прибылью от незаконной деятельности, а также, если прибыль связана с виртуальными активами.

Что касается 4 рекомендации, то:

- a) имущество, которому придан правомерный вид;
- b) доходы, которые добывались в процессе легализации или предикатных преступлений (средств);
- c) имущество, которое предназначено для использования в качестве ФТ;
- d) имущество, которое эквивалентно стоимости, также классифицируется под виртуальные активы.

Если речь идет о конфискации и надлежащих мерах, которые распространяются на товары и фиатные валюты, то соответствующим органам следует применять действия, связанные с временным замораживанием имущества в том случае, если факты возникновения их нелегальным путем доказаны. В дальнейшем, чтобы продлить сроки замораживания или же конфискации имущества правоохранительным органам необходимо получить решения судов.

В каждой стране рекомендуется установление органов, которые отвечают за деятельность в области лицензирования и регистрации ПУВА. Если присмотреться к третьему пункту пояснительной записки к рекомендации 15, то ПУВА для осуществления деятельности должны получить лицензию или же должны регистрироваться в юрисдикциях, где и введут свою деятельность.

Если ПУВА физическое лицо, то оно должно получить лицензию там, где осуществляет свою деятельность. Страны должны принимать во внимание ряд факторов при определении место осуществления деятельности ПУВА. Это место может быть там, где лицо ведет свою коммерческую деятельность, или же там, где фактически находится или проживает, а также может являться местом хранения различных документов. В том случае, если органом не удалось определить место осуществления деятельности лица, то основным местом считается его место проживания.

ПУВА следует соответствовать требованиям лицензирования и регистрации, установленные соответствующими органами. ФАТФ отмечает необходимым для лицензирующих органов установления требований при лицензировании и регистрации для провайдеров услуг ВА таким образом, чтобы соответствующим органам было легче осуществлять эффективный надзор за провайдерами ВА.

В странах, где ведут свою деятельность провайдеры услуг ВА, в юрисдикциях компетентные органы должны предпринимать четкие меры по надзору и контролю за тем, чтобы предотвратить случаи, в которых злоумышленники или их соучастники не имели основного долевого владения или не являлись бенефициарными владельцами ПУВА, а также не находились в руководящих

должностях. Для того, чтобы не наблюдались такие случаи, ПУВА следует уведомить соответствующие органы в случае изменения состава акционеров или руководящего состава.

Странам следует в своих юрисдикциях осуществлять четкий контроль за выявлением физических или юридических лиц, которые ведут свою деятельность или занимаются с операциями, связанными с виртуальными активами без получения лицензии или прохождения регистрации в соответствующих органах. Компетентным органам важно иметь четкие механизмы для того, чтобы контролировать сектор провайдеров услуг ВА. Также приветствуется создания каналов для взаимодействия провайдеров услуг ВА с компетентными органами. Эти каналы могут быть полезны при получении лицензии или в прохождении регистрации, а также информирования ПУВА об их обязанностях в сфере ПОД/ФТ.

В целях определения или выявления юридических или физических лиц, которые осуществляют свою деятельность без получения лицензии или прохождения регистрации у соответствующего уполномоченного органа, странам в своих юрисдикциях следует выработать четкие механизмы, которые могут эффективно обнаружить провайдеров услуг ВА без каких-либо разрешительных документов. Одним из таких способов может служить интернет-скрейпинг. Это такая технология, дающая возможность получения вэб-информации посредством извлечения их от вэб-ресурсов. Таким образом эта технология может помочь при выявлении реклам, размещенных в сети интернет или же различных предложений для B2B, выкладываемых провайдерами услуг ВА без соответствующих документов, а также информации, которые хранятся на базе подразделений финансовой разведки или же сведения, касательно сообщений о подозрительных операциях, которые предоставляют подотчетные субъекты (банки, микрофинансовые организации и т.п.). Помимо прочего, такие инструменты могут помочь при выявлении нелицензированных субъектов из закрытых источников, в которых хранятся сведения о субъектах, которые подавали запрос о получении лицензии или же сведений о ее аннулировании.

Важно отметить то, что взаимодействие различных ведомств и органов власти на национальном уровне является важным аспектом при регулировании субъектов в контексте лицензирования или регистрации провайдеров услуг ВА, так как в этих органах могут находиться нужные информации о субъектах, которые осуществляют свою деятельность без разрешительных документов. В связи с этим рекомендуется выработать и устанавливать каналы связи для взаимодействия органов в плане передачи информации для содействия в той или иной степени.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ:

1. Руководство по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг виртуальных активов. 2019.
2. Руководство по применению риск-ориентированного подхода. Виртуальные Валюты. 2015.
3. Jaxongir, Q., & Zokirjon, O. G. L. (2022). Mahalliy ijro hokimiyat organlari boshqaruv tizimini isloh etish masalalari. Ta'lim fidoyilari, 13, 51-54.
4. Jaxongir, Q. (2022). INTERNETDAN FOYDALANISH HUQUQINING KONSTITUTSIYAVIY HUQUQIY ASOSLARI. SIYOSATSHUNOSLIK, HUQUQ VA XALQARO MUNOSABATLAR JURNALI, 1(7), 26-30.