



**НАДМИТОВ,
ИВАНОВ
И ПАРТНЕРЫ**

Санкции и криптовалюты: некоторые аспекты

Круглый стол "Рынок цифровых активов: перспективы регулирования в условиях современных вызовов"

Александр Надмитов

09 декабря 2022
ВШЭ





Управляющий партнер

- Юридическая фирма «Надмитов, Иванов и Партнеры» с 2008 г.
- Эксперт Антимонопольного центра БРИКС при Институте права и развития Фонда Сколково и НИУ ВШЭ
- опыт работы в области юридических услуг свыше 20 лет,
- опыт в сфере криптовалют и блокчейна с 2016 г.
- отмечен Chambers & Partners среди рекомендованных юристов в области финтех в РФ

Образование:

- Магистр права (LL.M.) Гарвардская школа права, 2004
- Магистр права (M.Juris) Оксфордский университет, 2003
- Бакалавр и магистр юриспруденции, юридический факультет РУДН, 1999, 2001

alexander.nadmitov@nplaw.ru | +7 495 649-87-12

США и ЕС достаточно
эффективно отрезали
Россию и россиян от
международной финансовой
системы



- К 7 марта 2022 года Россия стала мировым лидером по количеству наложенных санкций
- Отключение российских банков от SWIFT (осталось ограниченное количество банков)
- Ограничение россиян в открытии банковских счетов в ЕС и США
- Уход Visa & MasterCard, ApplePay, GooglePay
- Отключение платежной системы МИР в Турции, Узбекистане, частично во Вьетнаме, Армении, Киргизия, Казахстане (сегодня новость про лицензию OFAC)
- Дискриминация карт UnionPay выпущенных российскими банками

Турция и другие страны:

- Ограничение в использование карт за рубежом
- Ограничение валютных платежей, кроме национальных валют



- Пятый пакет санкций ЕС от 08.04.22 г. апреля: российским пользователям разрешили оставить на европейских криптосчетах и кошельках активы не дороже 10 000 Евро
- Восьмой пакет ЕС от 06.12.22 г.: полный запрет на предоставление услуг криптокошельков, счетов и сервисов хранения криптовалюты российским гражданам, резидентам и юридическим лицам.
- Санкции не распространяются на граждан России со вторым гражданством или тех, что имеют вид на жительство в странах ЕС
- Крупные централизованные биржи и сервисы из других юрисдикций перестают работать с российскими гражданами,
- Мониторинг соблюдения санкций?

Дело Kraken и иранские пользователи

28 ноября OFAC заключило мировое соглашение с Payward, Inc. – юр.лицо биржи Kraken. Штраф US\$ 362 158

- (1) Kraken failed to exercise due caution or care for its sanctions compliance obligations when, knowing it had customers worldwide, it applied its geolocation controls only at the time of onboarding and not with respect to subsequent transactional activity, despite having reason to know based on available IP address information that transactions appear to have been conducted from Iran.

Смягчающие факторы:

- добровольно раскрыл информацию о нарушениях
- ранее не привлекалась к административной ответственности
- меры для устранения нарушений в будущем, а именно блокировка пользователей, которым запрещено предоставление услуг, в зависимости от данных геолокации, инструменты анализа в целях мониторинга соблюдения санкционного законодательства, создание подразделения санкционного комплаенса, обучение сотрудников, использование ПО для более эффективной идентификации и проверки пользователей, а также внедрила автоматическую блокировку пользователей с территории Крыма, ДНР и ЛНР

Дело Tornado Cash – борьба с анонимностью

- 08 августа 2022 OFAC поместил Tornado Cash (адреса кошельков, банковские счета и сайт) в SDN, обвинив в отмывании свыше US\$7 млрд. от хакерских атак, включая 455 млн. севернокорейских хакеров. Репозиторий на GitHub закрыли.
- Май 2022 - под санкции попал криптомиксер Blender, 2021 - миксеры Helix и Bitcoin Fog,
- Интересно, что Tornado Cash – это децентрализованный протокол, по сути - смарт контракт. Только 20% объема скорее всего имеет под собой основание.
- OFAC: Tornado Cash скрывает происхождение денег, получателей и своих контрагентов, и не пытается определить их происхождение. Tornado получает множество входящих платежей и скрывает их перед отправкой отдельным получателям.
- В начале сентября 2022 г. пользователи подали иск в Техасе, OFAC разрешил резидентам США подавать на лицензии по зависшим суммам
- 10 августа в Амстердаме арестовали Алексея Перцева, open source разработчика TC
-



**ББ-125: Роман Сторм, Роман Семенов
и Алексей Перцев (Tornado.Cash)**

Санкции в отношении отдельных лиц

- 05 апреля 2022 криптовалютная биржа Garantex Europe OU была внесены в санкционный список США (большие обороты – US\$5 млрд., работала под эстонской лицензией)
- Обвинение OFAC: более \$100 млн, которые прошли через криптобиржу, были связаны с даркнет-маркетами (Hydra) и преступностью
- 20 апреля США впервые в истории наложили санкции на майнинговую компанию BitRiver — это крупнейший в Евразии оператор дата-центров для добычи (майнинга) криптовалют. (BitRiver AG, Управляющая компания «Битривер», «Битривер Рус», «Эверест групп», Торговый дом «Асбест», «Битривер-Б» и другие)
- Основание попадания в SDN-лист: «за деятельность в технологическом секторе экономики» России»

Крипта как вспомогательный эпизод

- 20.10.2022 г. US Department of Justice vs. Юрий Орехов, Артем Усс др. Арестованы и ожидают экстрадиции в Германии и Италии, обход санкций - военные технологии от американских компаний, контрабандой перевозка миллионов баррелей венесуэльской нефти, отмывание десятков миллионов долларов для подсанкционных российских олигархов, компаний и *Petroleos de Venezuela S.A.* в том числе с использованием криптовалют

- 20 ноября 2022 г. в Эстонии арестованы по запросу США граждане Эстонии Сергей Потапенко и Иван Турыгин по обвинению в криптомошенничестве, незаконном использовании банковской системы США и отмывании денег на US\$575 млн.
- Мошенническая схема по аренде майнингового оборудования HashFlare и инвестиции в банк виртуальной валюты под названием Polybius Bank.
- Дело U.S. v. Potanenko et al. No. 2019-R-01037. Оно было возбуждено 27 октября, но вашингтонский суд разрешил опубликовать обвинительное заключение 21 ноября. Если вина будет доказана в суде каждому грозит 20 лет тюрьмы.

•

Выводы:

- США и ЕС отрезали российскую финансовую систему от международных платежей
- Также Запад эффективно блокирует основные узлы в криптомире конвертации в фиат
- Нелегальность операций с криптовалютой и майнингом в России держат их в серой зоне:
 - ✓ играет на руку западным санкциям,
 - ✓ сдерживает внешнеэкономические расчеты,
 - ✓ играет на руку коррупции,
 - ✓ сдерживает развитие технологий,
 - ✓ увеличивает риск мошенничества, риски проведения операций, связанных с отмыванием денежных средств и финансирования терроризма,
 - ✓ бюджет лишается значительных налоговых поступлений.

•



Спасибо за внимание!

Александр Надмитов

Управляющий партнер

Юридическая фирма «Надмитов, Иванов и Партнеры»

alexander.nadmitov@nplaw.ru | +7 495 649-87-12

•