

УДК 336.71, 336.74

*Е.Н. Карпова, Е.А. Чумаченко, А.А. Коновалов*

Ростовский государственный экономический университет (РИНХ), г. Ростов-на-Дону,  
email: karpov.g@mail.ru

## **НОВЫЕ РИСКИ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

**Ключевые слова:** цифровые финансовые технологии, криптовалюта, цифровой рубль, противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

В настоящее время в мировой и российской экономике все более отчетливо прослеживаются процессы цифровизации: возрастает доля безналичных платежей, традиционные финансовые институты и инструменты трансформируются и переходят в плоскость мобильных приложений и онлайн-сервисов, стремительно развивается сфера финансовых технологий. Однако цифровизация несет в себе новые угрозы, в особенности в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма. В исследовании расширена классификационная характеристика цифровых финансовых технологий, используемых в целях генерирования незаконных денежных потоков и их дальнейшей легализации, за счет построения матрицы признаков, характеризующих, с одной стороны, доступность технологии для лиц, совершающих преступление, а с другой, – сложность технологии для раскрываемости со стороны надзорных и правоохранительных органов. Проведена сравнительная характеристика криптовалюты и трех форм денег в России (наличные деньги, средства на счетах в коммерческих банках, цифровой рубль) по нескольким критериям, позволившая сделать выводы об их схожести и различии. Цифровизация является неотъемлемой частью существующей на сегодняшний день экономики и несет в себе определенные риски, в том числе риск отмывания денег и финансирования терроризма. В сложившейся ситуации государству, Банку России и финансовой разведке необходимо оперативно реагировать на новые направления цифровизации и своевременно адаптировать нормативно-правовую базу под современные реалии.

*E.N. Karpova, E.A. Chumachenko, A.A. Kononov*

Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, email: karpov.g@mail.ru

## **NEW RISKS OF MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION OF THE ECONOMY**

**Keywords:** digital financial technologies, cryptocurrency, digital ruble, countering money laundering and terrorist financing.

Currently, digitalization processes are becoming more and more clearly traced in the global and Russian economy: the share of non-cash payments is increasing, traditional financial institutions and instruments are being transformed and moving into the plane of mobile applications and online services, the sphere of financial technologies is rapidly developing. However, digitalization carries new threats, especially in the field of countering money laundering and terrorist financing. The study expanded the classification characteristics of digital financial technologies used to generate illegal cash flows and their further legalization by constructing a matrix of features characterizing, on the one hand, the availability of technology for persons committing a crime, and on the other, the complexity of technology for disclosure by supervisory and law enforcement agencies. A comparative characteristic of cryptocurrencies and three forms of money in Russia (cash, funds in commercial bank accounts, digital ruble) was carried out according to several criteria, which allowed us to draw conclusions about their similarity and difference. Digitalization is an integral part of the current economy and carries certain risks, including the risk of money laundering and terrorist financing. In the current situation, the state, the Bank of Russia and financial intelligence need to respond promptly to new directions of digitalization and adapt the regulatory framework to modern realities in a timely manner.

Развитие цифровой экономики, пандемия COVID-19 стали толчком к резкому увеличению числа случаев кибермошенничества с использованием методов социальной инженерии и фишинговых атак, к более активному использованию интернет-схем и виртуальных активов

в целях отмывания доходов и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

«Пандемия коронавируса стала причиной разнообразных мер, предпринятых государственными органами, начиная с оказания социальной помощи и освобождения от уплаты налогов и заканчи-

вая принудительной изоляцией и ограничением передвижения» [1]. Данные меры предоставили преступникам и террористам новые возможности по получению и отмыванию доходов, полученных преступным путем. Карантин и изоляция, дистанционное обучение и работа, привели к развитию таких преступлений, как:

- взлом учетных записей корпоративной электронной почты для совершения мошенничества с банковскими счетами;
- атаки программ-вымогателей.
- фишинговые атаки для получения доступа к сетям, личным учетным записям и паролям;
- преступления против корпоративной собственности (кражи, грабежи и прочее), вызванные с отсутствием персонала в офисах.

Социальная помощь, налоговые льготы, инициативы по оказанию гуманитарной помощи и нехватка медикаментов способствовали таким криминальным процессам, как махинации с продажей медицинских товаров, псевдопретензии к мерам государственного стимулирования через подставные компании, незаконное присвоение помощи коррумпированными чиновниками, а также перенаправление гуманитарной помощи террористическим группам в юрисдикциях повышенного риска.

Пандемия коронавируса также стала дополнительным толчком для перехода террористов к более широкому использованию в своих целях различных современных программных и технических средств, дающих полную приватность финансовых операций. Террористическими группировками активно используются криптовалюты (Monero, Zcash, Dash, Komodo), электронные кошельки (Payeer, WebMoney, Perfect Money, QIWI, Skrill) и платежные системы (PayPal и Paxful), обеспечивающие анонимность транзакций [2, с. 21].

### Материалы и методы

Поскольку действующее институциональное регулирование национальной системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), как и практика ее функционирования, не всегда в полной мере отвечает реалиям меняющейся действительности, то возникает необходимость в исследованиях, посвященных влиянию

цифровизации экономики на функционирование национальной системы ПОД/ФТ и обозначения путей ее совершенствования в условиях повсеместной цифровизации.

Проблемы совершенствования национальной системы ПОД/ФТ рассматриваются в трудах многих российских ученых: Чиханчина Ю.А., Глотова В.И., Братко А.Г., Прошунина М.М., Татчук М.В., Альбекова А.У., Алифановой Е.Н., Ефременко И.Н., Карповой Е.Н., Колесовой И.В. и др. Вопросы цифровой экономики проанализированы в исследованиях таких специалистов, как Дж. Бойл, Дж.П. Барлоу, Борисов Ю.Г., Навас-Сабатер Х., Могайар У., Дж.Л. Голдсмит, Л. Лессиг, Дж. Хуггес, Д.Г. Пост, Д.Р. Джонсон, Г.Г. Перритт, И.Т. Харди и многих других.

Основу исследования составили общие методы научного познания, в том числе логико-смыслового, структурно-функционального, сравнительного анализа, а также методы анализа и синтеза.

### Результаты исследования и их обсуждение

Благодаря высокой степени анонимности, возможности быстрого, в том числе трансграничного, перемещения криптовалюты, виртуальные активы привлекают все большее внимание преступного сообщества. Например, по данным Интерпола, «около 90% операций по купле-продаже незаконных товаров в DarkNet – теневом сегменте Интернета – осуществляется сейчас с использованием криптовалют» [3].

На территории Российской Федерации криптовалюта используется «в качестве расчетов за наркотические средства, в киберпреступности, незаконной внешнеэкономической деятельности, а также в отдельных случаях – с целью финансирования терроризма» [4, с. 16].

Масштаб проблемы финансового мошенничества и скорость нарастания угроз, формируемых цифровыми технологиями, вызывают необходимость усиления научно-образовательного, нормативно-правового и административного взаимодействия по применению мер, направленных, с одной стороны, на поиск моделей, процессов и инструментов обнаружения финансового мошенничества, с другой стороны, на формирование методов и механизмов, предупреждающих возникновение мошенничества.

**Таблица 1**

Классификационная матрица цифровых финансовых технологий, используемых в целях генерирования незаконных денежных потоков и их дальнейшей легализации

	Простые в использовании	Сложные в использовании
Раскрываемые	Краудфандинг Электронные платежи POS-терминалы Маркетплейс Микроплатежи (игры и приложение: покупка с неизвестной целью) Цифровой банкинг	Краудлендинг P2P страхование OPEN API Смарт-контракт Технология распределенных реестров Токенизация активов
Сложные для раскрытия	Электронный кошелек	Криптовалюта Технология блокчейн

Примечание: составлено авторами.

Анализ применения цифровых технологий в финансовом секторе, а также типологий преступлений с их использованием позволил их дифференцировать и тем самым расширить теоретические представления о сущности цифровых финансовых технологий, используемых в целях генерирования незаконных денежных потоков и их дальнейшей легализации, за счет введения новой классификации технологий на базе матрицы признаков (табл. 1), характеризующих доступность технологии для лиц, совершающих преступление, и для расследования совершенного преступления.

Так, простые в использовании технологии, как правило, доступны широкому кругу лиц и могут использоваться для мелких преступлений. При этом большинство таких технологий созданы для взаимодействия с финансовыми посредниками (в основном банками), соответственно денежные потоки контролируются со стороны надзорных органов, поэтому степень раскрываемости схем с использованием таких технологий высока. Однако технология электронных кошельков зачастую позволяет скрыть следы преступления.

Сложные в использовании технологии также доступны для компетентных органов надзора. Доступность таких технологий усложняется тем, что их применение требует специфических компетенций у «отмывателя». Наиболее

сложными в использовании и раскрытии признаны технологии блокчейна и основанное на нем применение криптовалюты. «Новый отчет Chainalysis показал, что в 2021 году с помощью криптовалюты было отмыто 8,6 миллиарда долларов. Это на 25% больше, чем в 2020 году, но все еще остается намного ниже максимального уровня, достигнутого в 2019 году (10,9 млрд долларов)» [5].

Первый шаг в отмывании денег с помощью криптовалют – открытие онлайн-счетов с цифровой валютой на биржах, через которые деньги могут быть помещены в систему криптовалюты. Следующий шаг состоит в перемещении денег по системе криптовалюты с использованием различных криптографических методов, позволяющих скрыть след, ведущий к первоисточнику средств. Обычно это достигается путем смешивания первоначальной суммы криптовалюты с другими криптовалютами, а затем перевод меньших сумм на выбранный адрес. После того, как вся сумма будет переведена, а происхождение денег невозможно отследить, средства интегрируются в законную финансовую систему. Однако общая сумма перечисленных средств не полностью соответствует первоначальной сумме, поскольку компании по смешиванию монет, как правило, получают прибыль в размере от 1% до 3% от первоначального количества.



Рис. 1. Капитализация рынка криптовалют, мировой темп роста, млрд долл. [7]

Проблема отмывания денег с помощью криптовалют является проблемой международных масштабов. Вопрос о разрешении или запрете виртуальных валют, как и содержание регулятивных норм в случае их легализации ФАТФ относит к компетенции национальных властей [6].

На сегодняшний день капитализация рынка криптоактивов имеет положительную динамику несмотря на частичный внутривостановой контроль. Объемы рынка увеличиваются, соответственно возрастают риски в сфере ОД/ФТ (рис. 1).

В целях соблюдения рекомендаций ФАТФ [6] в России был принят Федеральный закон №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 г. [8] На законодательном уровне закрепили понятие цифрового финансового актива, определяя имущественные права за держателями виртуальных валют. Однако непосредственное понятие «криптовалюта» в документе не упоминается. В федеральном законе закрепляются требования к деятельности операторов информационной

сети, принятию решения о выпуске, учету и обращению цифровых активов.

Также на основании этого законодательного акта были внесены изменения в некоторые статьи Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [9], в соответствии с чем Банк России является надзорным органом в части осуществления контроля за операциями с денежными и иным имуществом, проводимыми операторами информационной сети.

Помимо обязательного контроля, Банк России определил критерии, по которым банки могут определять карты и счета, задействованные в обналичивании виртуальных валют через электронные кошельки [10]. Рекомендации касаются переводов денежных средств между физическими лицами.

Банки обязаны анализировать необычные движения денежных средств и оперативно определять сомнительные операции. Такие операции признаются подозрительными в случае, если в ходе мониторинга произошло совпадение по двум и более критериям:

- большое количество контрагентов-физлиц (свыше 10 в день и более 50 в месяц);
- частое количество операций по списанию или зачислению безналичных средств не несущих экономического смысла (свыше 30 в день);

- списание или зачисление свыше 100 тысяч рублей в день или более 1 миллиона рублей в месяц;

- короткий временной промежуток времени (до 1 минуты) между процессом поступления денежных средств и списанием;

- совпадение идентификационных данных об устройстве (вход в несколько профилей с одного цифрового адреса устройства).

В случае совпадения нескольких критериев банк обязан принять решение об отказе клиенту в обслуживании и осуществить операцию по замораживанию имущества (если таковое имеется).

Цифровые активы как правило в целях легализации проходят этап обналичивания через подставные счета физических лиц. Такой метод сложно отследить, проводя мониторинг банковских счетов.

Однако начальные этапы формирования законодательной базы позволяют закрепить общие понятия и деятельность в области цифровых валют. Изначально планировалось запретить обращение криптовалют на территории государства.

На наш взгляд, полный запрет криптовалют нецелесообразен и невозможен, с технической точки зрения. Технология, лежащая в основе криптовалюты, была создана как раз для того, чтобы «пользователи могли обрести независимость от корпораций и банковских структур. Власти не в состоянии оказывать влияние на разработку криптовалют, их добычу и обмен, т.к. все эти процессы ведутся в сети интернет и не могут быть проконтролированы до тех пор, пока напрямую не затрагивают виртуальную собственность правительства» [11].

Росфинмониторингом, Банком России и правоохранительными органами в 2020-2021 гг. был предпринят ряд мер, направленных на минимизацию рисков, связанных с использованием цифровых финансовых активов в целях ОД/ФТ и мошенничества, а также на снижение количества денежных средств, выводимых за рубеж как криптовалюта.

Росфинмониторингом совместно с Российской академией наук под эгидой

Министерства цифрового развития был разработан проект «Прозрачный блокчейн», предназначенный для решения следующих задач:

- отслеживания цепочки перемещений цифровых финансовых активов;

- ведения базы данных криптовалютных кошельков, связанных с осуществлением противоправной деятельности и финансированием терроризма;

- мониторинга поведения участников криптовалютного рынка с целью их идентификации, составления профилей участников и оценки их роли в экономической деятельности, а также выявления вероятности их участия в противоправной деятельности. В рамках реализации данного проекта уже возбуждено несколько уголовных дел [12].

Также Росфинмониторингом совместно с Генеральной прокуратурой, Банком России, МВД, ФСБ и зарубежными подразделениями финансовой разведки выявлены и заблокированы 350 зарубежных сайтов псевдоброкеров, которые продавали различные финансовые услуги, и пресечена деятельность финансовой пирамиды «Антарес Лимитед», занимающейся привлечением инвестиций в криптовалюту [13].

Со стороны Банка России с целью ограничения риска перераспределения средств в иностранные цифровые валюты и обеспечения макроэкономической и финансовой стабильности Российской Федерации разработан проект цифровой валюты Центрального банка – цифрового рубля [14]. Запуск платформы будет происходить в два этапа: сначала Банк России подключит банки и Федеральное казначейство, которые смогут открывать кошельки и проводить операции юрлиц и физлиц, а потом финансовых посредников, запустит офлайн-переводы, добавит обмен цифрового рубля на иностранную валюту и разрешит открывать кошельки нерезидентам РФ [15].

Цифровой рубль будет доступен всем субъектам экономики и будет использоваться наряду с наличными и безналичными деньгами, выполняя все функции денег: средства обращения (платежа), меры стоимости и средства сбережения. В таблице 2 представлены свойства цифрового рубля и его отличия от наличных и безналичных денег.

Таблица 2

Сравнительная характеристика цифрового рубля, наличных, безналичных денежных средств и криптовалюты

Критерии сравнения Цифровые	Деньги				
	Наличные	Счета в банках	Криптовалюта		
Форма выпуска	Цифровой код		Защитная бумага	Цифровая запись в банковской базе данных	Цифровой код
Персонализация	Персонализированные/ на предъявителя		На предъявителя	Персонализированные	Персонализированные/ на предъявителя
Эмитент	Центральный банк		Центральный банк	Коммерческий банк	Единый эмитент отсутствует
Централизованная/ децентрализованная валюта	Централизованная		Централизованная	Централизованная	Децентрализованная
Средство платежа на территории РФ	онлайн	Да	Нет	Да (без возможности расчетов в отсутствие доступа к Интернету и мобильной связи)	На территории РФ нельзя использовать для повсеместной оплаты товаров и услуг
	офлайн	Да	Да (без возможности дистанционных расчетов)	Нет	
Стабильность ценности	Да		Да	Да	Нет
Мера стоимости	Да		Да	Да	Нет
Средство сбережения	Без начисления процентов		Без начисления процентов. Есть риск безвозвратной утраты	С возможностью начисления процентов	Нет
Анонимность	Нет		Да	Нет	Да
Риск использования в целях ОД/ФТ	Низкий		Высокий	Низкий	Высокий

Примечание: составлено авторами с использованием [16]

Проведенная сравнительная характеристика криптовалюты и трех форм денег в РФ (наличные деньги, средства на счетах в коммерческих банках, цифровой рубль) позволила сделать следующие выводы:

1) схожесть наличных денег и криптовалюты с точки зрения анонимности и высокого риска использования в целях ОД/ФТ;

2) схожесть цифрового рубля и криптовалюты по критериям формы и персонализации;

3) отличие криптовалюты от всех форм денег в РФ по критериям эмитента, централизованности валюты, доступности для платежей, стабильности ценности, меры стоимости и средства сбережения.

Банк России создает цифровую валюту с целью депопуляризации криптовалюты, снижения вывода денежных средств за рубеж и уменьшения случаев мошенничества. Цифровой рубль Банка России будет кардинально отличаться от криптовалюты. «У криптовалют от-

существует единый эмитент, а также гарантии защиты прав потребителей, их стоимость подвержена серьезным колебаниям. В большинстве стран их нельзя использовать для оплаты товаров и услуг, и, как правило, они не имеют единого института, который обеспечивал бы сохранность таких средств» [17]. Цифровой рубль будет защищен обязательством Центрального банка, а его реализация будет происходить посредством цифровых технологий.

С точки зрения привлекательности цифрового рубля для физических и юридических лиц можно выделить определенные недостатки:

- безопасность транзакций от кибератак может быть снижена особенно в период формирования и отлаживания платформы цифрового рубля;

- цифровой рубль будет проигрывать традиционной платежной системе из-за ограниченности приема контрагентами платежей, ибо не все участники платежной системы будут обязаны перейти на платежную систему ЦВЦБ;

- цифровой рубль проигрывает наличным деньгам по критерию анонимности: расчеты в наличной валюте анонимны по своей природе, а расчеты в цифровых рублях нет;

- цифровой рубль для граждан будет стоить дороже наличных рублей, ибо коммерческие банки за конвертацию наличных денег в цифровые будут брать с них комиссию;

- цифровой рубль изначально невыгоден банкам, ибо подрывает их монополию на финансовом рынке на осуществление безналичных расчетов и проведение депозитных операций. Банкам придется модернизировать оборудование и программное обеспечение, а только обеспечение кибербезопасности

цифрового рубля обойдется банкам и Банку России по подсчетам Сбербанка в 25 млрд рублей [18].

В 2022 году 12 финансовых учреждений примут участие в тестировании и подготовке для внедрения цифрового рубля в РФ: «Сбер», ВТБ, «Ак Барс Банк», «Альфа-банк», банк «ДОМ.РФ», «Газпромбанк», «Тинькофф Банк», «Промсвязьбанк», «Росбанк», «СКБ-банк», банк «Союз» и «ТКБ банк», в результате чего будут выявлены более конкретные риски и проблемы использования цифрового рубля [19].

Для системы ПОД/ФТ России использование цифрового рубля повысит прозрачность расчетов и будет способствовать снижению рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, а также расходов финансовой индустрии на противодействие противоправным действиям.

Одним из преимуществ введения цифрового рубля является возможность проведения анализа на основе больших массивов данных об экономических субъектах и их платежах.

### Выводы

Таким образом, учитывая все вышесказанное, можно сделать вывод, что цифровая валюта Центрального банка РФ может если не свести на «нет» использование криптовалюты в Российской Федерации, то хотя бы минимизировать ее популярность и вывод денег за рубеж. Одним из главных качеств криптовалюты является отсутствие комиссий при осуществлении транзакций, таким качеством будет обладать и цифровой рубль. Кроме того, цифровая валюта Банка России характеризуется отсутствием анонимности и полной прозрачностью операций, что будет способствовать снижению риска ОД/ФТ/ФРОМУ.

### Библиографический список

1. ФАТФ (2020), Риски отмывания денег и финансирования терроризма, связанные с COVID-19, и ответные меры в области политики, ФАТФ, Париж, Франция. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html/> (дата обращения: 28.02.2022).

2. Благодарим за совместную работу и надеемся на дальнейшее плодотворное сотрудничество. Федеральная служба безопасности // Финансовая безопасность. 2021. № 32. С. 21-22. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2021/32%20фб.pdf/> (дата обращения: 28.02.2022).

3. Росфинмониторинг на страже экономики. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedsfm.ru/mediaaboutus/4986> (дата обращения: 28.02.2022).
4. Негляд Г.Ю. Росфинмониторинг стоит на страже финансовой безопасности // Финансовая безопасность. 2021. № 31. С. 12-17.
5. Отмывание криптовалютных денег выросло на треть в 2021 году, но все еще ниже рекордного уровня. [Электронный ресурс]. URL: <https://cryptohamster.org/%D0%BE%D1%82%D0%BC%D1%8B%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5-%D0%BA%D1%80%D0%B8%D0%BF%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BB%D1%8E%D1%82%D0%BD%D1%8B%D1%85-%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B5%D0%B3-%D0%B2%D1%8B%D1%80%D0%BE/> (дата обращения: 28.02.2022).
6. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения / Пер. с англ. М.: Вече, 2012. 176 с.
7. Cryptocurrency Crime and Anti-Money Laundering Report. CipherTrace. May 2021. [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.scribd.com/document/516937531/CipherTrace-Cryptocurrency-Crime-and-Anti-Money-Laundering-Report-May-2021-051221b/> (дата обращения: 28.02.2022).
8. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации. Федер. закон Рос. Федерации от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ. [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_358753/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/) (дата обращения: 28.02.2022).
9. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федер. закон Рос. Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ; ред. от 21 декабря 2021 г. № 423-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 28.02.2022).
10. Методические рекомендации Центрального банка Российской Федерации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц от 6 сентября 2021 г. № 16-МР. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/117540/20210906\\_16-mr.pdf/](https://cbr.ru/StaticHtml/File/117540/20210906_16-mr.pdf/) (дата обращения: 28.02.2022).
11. Возможен ли запрет на Bitcoin, и кто может это сделать? [Электронный ресурс]. URL: [https://betafinance.ru/us\\_news/18265-vozmozhen-li-zapret-na-bitcoin-i-kto-mozhet-eto-sdelat.html](https://betafinance.ru/us_news/18265-vozmozhen-li-zapret-na-bitcoin-i-kto-mozhet-eto-sdelat.html) (дата обращения: 28.02.2022).
12. В РФ начнут отслеживать криптовалютные транзакции. Что это значит. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/61094fe69a794776fd9a9a4f> (дата обращения: 28.02.2022).
13. Президент России. Встреча с директором Федеральной службы по финансовому мониторингу Юрием Чиханчиным. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/65036> (дата обращения: 28.02.2022).
14. Цифровой рубль. Банк России. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 28.02.2022).
15. Бесплатные переводы и кошельки, не привязанные к счёту в банке: главное о цифровом рубле, который хочет выпускать ЦБ. [Электронный ресурс]. URL: <https://vc.ru/finance/231274-besplatnye-perevody-i-koshelki-ne-privyazannye-k-schetu-v-banke-glavnoe-o-cifrovom-ruble-kotoryu-hochet-vypuskat-cb/> (дата обращения: 28.02.2022).
16. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций. Октябрь 2020 года. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf) (дата обращения: 28.02.2022).
17. Цифровизация экономики и развитие финансовых технологий формируют запрос общества на новые, передовые способы платежей. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/analytics/d\\_ok/dig\\_ruble/](https://cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/) (дата обращения: 28.02.2022).
18. РБК. Сбербанк оценил, во сколько обойдется устойчивость цифрового рубля. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/03/12/2020/5fc784d29a79478cbf802b14> (дата обращения: 28.02.2022).
19. «Сбербанк», «Тинькофф» и ещё 10 банков попали в список ЦБ для тестирования системы цифрового рубля. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.tinkoff.ru/invest/news/626920/> (дата обращения: 28.02.2022).