

общедоступному URL-адресу, либо на централизованных серверах, таких как InterPlanetary File System (IPFS).

В рамках технического комитета ISO/TC 307 "Блокчейн и технологии распределенного реестра" (Blockchain and distributed ledger technologies) создано 14 рабочих групп, в том числе по цифровым валютам, смарт-контрактам, аудиту распределенных реестров и по представлению физических активов в виде невзаимозаменяемых токенов (NFT).

Связанные с NFT стандарты находятся в разработке и у технического комитета ISO/TC 68/SC 2 "Финансовые услуги, безопасность":

- аспекты безопасности для цифровых валют – ISO/DTS 23526 Security aspects for digital currencies²;

- информационные технологии – методы безопасности – DLT и блокчейн для финансовых услуг – ISO/DTR 24374 Information technology – Security techniques – DLT and Blockchain for Financial Services³.

Существуют также взаимосвязи с множеством других рабочих групп, в том числе по вопросам постквантовой криптографии, которая воспринимается как перспективная угроза и для технологии NFT.

NFT и вопросы законодательства

На сегодняшний день многие существующие регуляторные и правовые среды по всему миру не применимы к цифровым активам, включая NFT. Но правительства и регулирующие органы ряда стран, в том числе и России, работают над тем, чтобы обеспечить регулирование этой быстро развивающейся сферы. Например, Сингапур, Бермудские острова, ЕС и Великобритания внедряют специальные правила для размещения цифровых активов, в то время как США работают над применением уже существующей нормативной базы для этих новых классов активов.

Хотя большинство существующих в настоящее время NFT не похожи на ценные бумаги, вскоре ситуация может измениться: в некоторых случаях NFT классифицируются как ценные бумаги и таким образом подпадают под соответствующие



Наталья Мануйлова,
судебный эксперт,
специалист
по ПОД/ФТ и
цифровым активам

Комментарий эксперта

В настоящий момент в рамках мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ с NFT, как и с другими цифровыми активами, необходимо использовать риск-ориентированный подход. Особое внимание требуется уделять не только самой ценности NFT как актива и инвестиционного инструмента, но и стандартным для антиотмывочных мер процедурам – идентификации (KYC) и анализу транзакций клиента (KYT).

Так, например, для митигирования риска вовлечения в отмывание преступных доходов при проведении процедур идентификации клиента необходимо обращать внимание на то, что клиент выдает себя за другое лицо в социальных сетях, имеет неподтвержденные учетные записи, у которых также нет активной подписки и активности. Если мы говорим о сообществе, то смотрим, например, насколько сообщество легализовано, работает ли в рамках правового поля какой-то юрисдикции и пр.

Основная работа в расследовании, конечно, лежит в плоскости анализа самого NFT и его цифрового следа. Здесь требуется обращать внимание и на динамику цены NFT, на адрес контракта на веб-сайте проекта и в смарт-контракте, и на условия выполнения транзакции.



Рис. 2. Технологический стек NFT

щие законодательные ограничения на перепродажу.

Кроме того, NFT, весьма вероятно, станет подпадать под действие законов и нормативных актов о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма. Это потребует от торговых площадок NFT сообщать о подозрительной активности и транзакциях.

Африка и Индия предприняли шаги, чтобы вовсе ограничить

или запретить гражданам использование NFT и криптовалют.

Отдельно стоит упомянуть, что законы об авторском праве, интеллектуальной собственности, товарных знаках и логотипах, правах личности и неимущественных правах хотя и сильно отстают от развития индустрии NFT, но в ближайшем будущем ситуация, скорее всего, изменится. ●

Ваше мнение и вопросы
присылайте по адресу
is@groteck.ru

² <https://www.iso.org/ru/standard/75915.html>

³ <https://www.iso.org/ru/standard/78510.html>