

**Елена Ивановна Бричка**

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового мониторинга и финансовых рынков Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), старший преподаватель кафедры экономической теории и международных экономических отношений Ростовского филиала Российской таможенной академии, г. Ростов-на-Дону, [ktvxbr@inbox.ru](mailto:ktvxbr@inbox.ru)*

## **КРИПТОВАЛЮТЫ: ОСОБЕННОСТИ ОБРАЩЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ЦЕЛЯХ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

**Аннотация.** В сфере виртуальных активов наблюдается увеличение количества криптовалют, обеспечивающих повышенную степень анонимности, децентрализованных платформ и обменников и других видов продуктов и услуг, обеспечивающих или позволяющих снизить прозрачность и замаскировать финансовые потоки. Перечисленные признаки и факты неоспоримо увеличивают риски в сфере отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ). В статье выявлены уязвимые места при обращении криптовалют и проанализированы типологии их использования в ОД/ФТ.

**Ключевые слова:** виртуальные активы, криптовалюты, риск-ориентированный подход, ФАТФ, отмывание денег, сфера ПОД/ФТ.

**Elena Ivanovna BRICHKA**

*Candidate of Economic Sciences, Associate professor of the department of financial monitoring and financial markets, Rostov State University of Economics (RINH), Senior lecturer at the department of economic theory and International economic relations, Russian Customs Academy (Rostov Branch), Rostov-on-Don, [ktvxbr@inbox.ru](mailto:ktvxbr@inbox.ru)*

## **CRYPTOCURRENCIES: FEATURES OF CIRCULATION AND USE FOR MONEY LAUNDERING AND FINANCING OF TERRORISM**

**Abstract.** In the field of virtual assets, there is an increase in the number of cryptocurrencies that provide an increased degree of anonymity, decentralized platforms and exchangers and other types of products and services that provide or allow to reduce transparency and disguise financial flows. The above signs and facts undeniably increase the risks in the field of money laundering and terrorist financing (ML/FT). The article identifies vulnerabilities in the circulation of cryptocurrencies and analyzes the typologies of their use in ML/TF.

**Keywords:** virtual assets, cryptocurrencies, risk-oriented approach, FATF, money laundering, AML/TF sphere.

Основа всех виртуальных активов лежит в использовании технологии блокчейн, то есть принципа, по которому вся информация хранится на специальных носителях и передается блоками по защищенным каналам. Технологию блокчейн, к примеру, применяют не только по отношению к виртуальным активам, но и по отношению к платежным системам, а значит и к безналичной форме денежных средств. В российском законодательстве регулирование криптовалют еще остается непроработанным, в результате чего транзакции с виртуальными активами, особенно с криптовалютой, остается нерегулируемой сферой, и в соответствии с чем риски ОД/ФТ достаточно высоки. Наряду с рисками ОД/ФТ также высоки риски в области налогового регулирования, так как отчитываться по доходам в криптовалюте достаточно сложно. С одной стороны, криптовалюта обеспечивает анонимность операций, что осложняет контроль в сфере отмывания доходов и финансирования терроризма, а с другой — сохраняет

информацию в виде цифрового кода на специальных носителях, что, в свою очередь, безопаснее наличного оборота. В большинстве стран, включая и РФ, криптовалюта признана товаром, но не денежным суррогатом. В целом, в нормативно-правовой базе РФ понятие цифровой валюты несколько отличается от рекомендаций ФАТФ и определения данных понятий на территории других стран.

В рамках работы проанализированы практические примеры использования криптовалют в незаконных целях для отмыывания доходов, финансирования терроризма и распространения оружия массового поражения. Итак, сначала обратимся к примерам ФАТФ. Ситуация, произошедшая на Каймоновых островах: местная фирма, которая занимается ценными бумагами, передала СПО о несанкционированных переводах между счетами виртуальных активов своего брокера и иностранного гражданина. Фирма сообщила об этой деятельности после того, как установила, что этот иностранный гражданин намеревался совершить переводы на общую сумму 4,8 миллиона долларов США (двумя отдельными операциями с интервалом в шесть минут в один и тот же день), и подал брокеру заявку на открытие торгового счета на следующий рабочий день. Кошелек находился за пределами Каймановых островов. Данные этого СПО позволили провести успешный обмен информацией с иностранными ПФР. «Онлайн-платформа в зарубежной стране смогла заморозить счет подозреваемого до завершения преступления, и большая часть средств была возвращена жертве» [1, с. 11].

Обращаясь к статистически данным по объему криптовалютных операций в мире видно, что наибольший их объем пришелся на 2019 г., после чего значительно снизился, но, тем не менее, по состоянию на 2020 г. доля таких транзакция оставалась больше, чем в 2017-2018 гг., наглядно можно увидеть данный факт на рисунке 1.

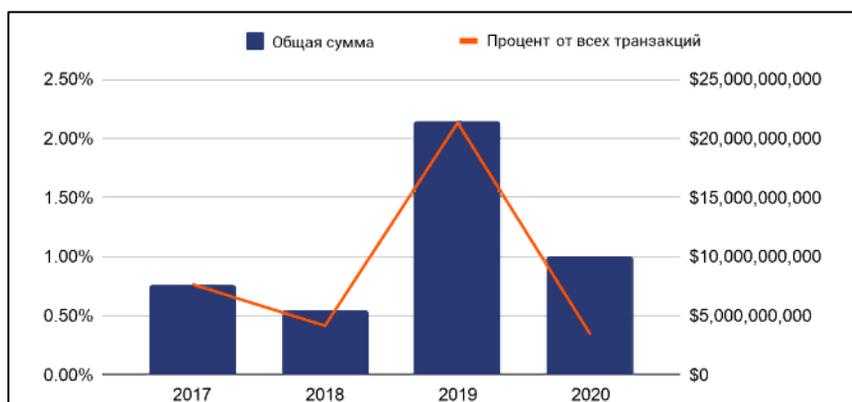


Рис. 1. Объем криптовалютных транзакций, связанных с различными преступлениями, и доля от объема транзакций в международной практике за период 2017-2020 гг., млрд долл.

Источник: [2].

На рисунке 2 представлены способы отмыывания денежных средств преступными группировками за период с 2017-2020 гг.



Рис. 2. Способы отмывания преступных доходов с помощью использования криптовалюты и их общий объем на примере международной практики за период 2017-2020 гг., млрд долл.

Источник: [2].

За 2019 г. доля использования способа «скам» была наиболее высокой по сравнению с другими периодами, тогда как «рынок даркнет» наибольшую долю составил в 2020 г. В 2020 г. возросло число ситуаций с использованием программ-вымогателей. Прирост данного вида способов ОД/ФТ составит 311% по сравнению с 2019 г., но по категории «скам» произошло снижение до -72%. Исходя из проанализированных данных можно сделать вывод, что наибольшая доля преступной деятельности, связанная с использованием криптовалют, пришлась на 2019 г., после чего в 2020 г. доля по некоторым из способов ОД/ФТ возросла, а по другим сократилась, так как были выработаны меры по их нивелированию. Низкий процент преступлений в 2017-2018 гг. объясняется еще недостаточным развитием технологий и инноваций на тот период.

Что касается подобных случаев на территории России, то на территории нашей страны это, в первую очередь, преступления, совершенные благодаря доверию и низкому уровню финансовой грамотности населения, а уже потом применения сложных и запутанных схем отмывания доходов. По данным Росфинмониторинга, денежные средства для финансирования терроризма с помощью криптовалют достаточно редки, это обусловлено низкой частотностью обнаружения фактов перевода и перемещения активов по данным, как правоохранительных органов, так и финансово-разведки.

Центральный банк в своем докладе о криптовалютах отразил наиболее популярные причины инвестиций населения РФ в данные активы, подробнее отражено на рисунке 3.

По индексу глобального принятия криптовалют в мире Россия заняла 2-е место, по результатам международных исследований. Данный показатель был связан с рядом причин и очевидно, что цель инвестирования и недоверие к традиционной финансовой системе в наибольшей доле выражены в настроениях населения России, тогда как боязнь упустить выгоду составляет 27%, а возможность получения прибыли в кратчайшие сроки — 31%.

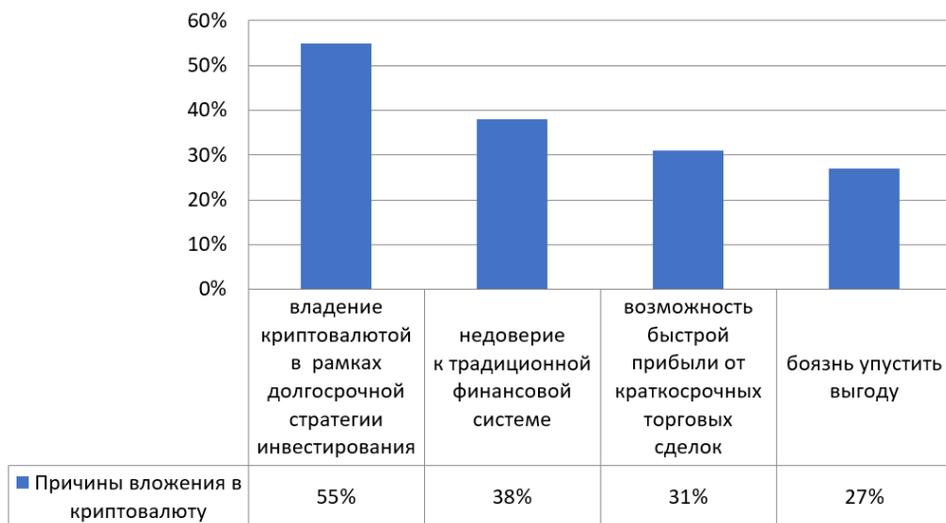


Рис. 3. Причины инвестирования граждан России в криптовалюты, %

Источник: составлен автором по данным [3, с. 18-26].

Вехой в понимании населением технологий устройства и принципа работы виртуальных активов является то, что немалую долю в нелегальной деятельности составило «привлечение средств граждан в криптовалюты и псевдо-криптовалюты, проекты, рекламирующие получение дохода за счет участия в создании "криптофермы"» [4].

В то же время и цифровые валюты несут в себе немалый риск. В качестве одного из примеров отмыывания доходов является кибератака преступной группировки на банкомат, в результате которой украденные денежные средства были конвертированы в цифровые валюты. Несмотря на то, что величина отмыывания денег с помощью цифровых технологий на данный момент мала, по мнению SWIFT [5], «случаи использования цифровой валюты для отмыывания незаконно полученных денежных средств в будущем будут увеличиваться. Благоприятным для этого фактором является рост количества «альткоиннов» (альтернативных цифровых валют), запущенных относительно недавно и обеспечивающих полную анонимность транзакций. Кроме того, преступники все чаще используют «микшеры» и «тумблеры» — сервисы, скрывающие историю цифровой валюты» [6, с. 9].

Таким образом, уязвимые места при обращении виртуальных активов, следующие:

1. Отсутствие на текущий момент нормативно-правового регулирования оборота криптовалют, что, в свою очередь, позволяет проводить анонимные транзакции без возможности выявления их целей и конечных получателей средств.

2. Сложность идентификации лиц, проводящих платежи с использованием новых финансовых технологий и платежных систем.

Подводя итоги можно сказать, что единой методики, разработанной для финансовых и нефинансовых организаций в части регулирования виртуальных активов пока не создано, но уже разработана структура такого регулирования с помощью Концепции законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют, что является невероятно важным шагом на пути развития российского финансового рынка. Управление рисками происходит на текущий момент на основе разработанных федеральных законах в сфере ПОД/ФТ, на нормативно-правовой базе о цифровых активах, на данных о новых рисках, связанных с оборотом виртуальных и цифровых активов, на руководствах и рекомендациях ФАТФ. Субъекты первичного финансового мониторинга разрабатывают правила внутреннего контроля (ПВК) для проведения финансового контроля и для исполнения норм, регулируемых Федеральным законом 115-ФЗ [7]. Согласно данным Концепции, операторами по обороту цифровых валют могут быть признаны банки с универсальной лицензией, что подтверждает факт возможного внесения корректировок в уже существующие ПВК банков.

Управление рисками виртуальных активов, рассматриваемое как категория национальной безопасности и мера, применяемая в рамках риск-ориентированного подхода, только формируется, в связи с чем стоит опираться на существующие меры для минимизации рисков, о чем и говорит ФАТФ, в сфере противодействия отмыывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, и учитывать собранный перечень рисков. На данный момент ФАТФ в своем Руководстве заложила базис из рисков, выявленных эмпирическим путем, для построения эффективной методики в дальнейшем, о чем говорилось выше. При рассмотрении того исхода событий, при котором Россия примет опыт международной практики, а именно расширит горизонт видения возможных рисков, для создания своей законодательной базы в сфере регулирования виртуальных активов, и реализует предложения Банка России и Минфина, собранные в Концепции, получится прогрессивная и эффективная методика по управлению рисками в сфере оборота виртуальных активов.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Цакаев А.Х., Хаджиев М.Р. О влиянии криптовалют на экономическую безопасность России // Экономическая безопасность. 2020. Т. 3, № 1. doi:10.18334/ecsec.3.1.110121: [сайт]. [дата публ. 01.04.2020]. URL: <https://1economic.ru/lib/110121> (дата обращения: 16.04.2022 г.).
2. Итоги преступлений с криптовалютами в 2020: скам, даркнет и вымогательство: [сайт]. [дата публ. 27.01.2021]. URL: <https://hub.forklog.com/itogi-prestuplenij-s-kriptovalyutami-v-2020-skam-darknet-i-vymogatelstvo/> (дата обращения: 16.04.2022 г.).
3. Криптовалюты: тренды, риски, меры. Доклад для общественных консультаций. Москва, 2022 // Банк России: [официальный сайт]. 2000-2022. [дата публ. 20.01.2022] URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation\\_Paper\\_20012022.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf) (дата обращения: 17.04.2022 г.).
4. Противодействие нелегальной деятельности на финансовом рынке в первом полугодии 2021 г. //Банк России: [официальный сайт]. 2000-2022. [дата публ. 29.07.2021] URL: [https://cbr.ru/analytics/inside/2021\\_1/](https://cbr.ru/analytics/inside/2021_1/) (дата обращения: 18.04.2022 г.).

5. Бондарчук Н. Исследование: криптовалюты очень редко используются для отмывания денег: [сайт]. [дата публ. 08.09.2020]. URL: <https://bits.media/issledovanie-kriptovalyuty-ochen-redko-ispolzuyutsya-dlya-otmyvaniya-deneg/> (дата обращения: 18.04.2022 г.).
6. Обзор событий Банком России в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сентябрь 2020 г. // Банк России: [официальный сайт]. 2000-2022. [дата публ. 30.09.2020] URL: [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/29416/september\\_%202020.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/29416/september_%202020.pdf) (дата обращения: 18.04.2022 г.).
7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ; ред. от 16.04.2022 г. № 111-ФЗ // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 18.04.2022 г.).