

*Каюмов Динар Дамирович  
студент  
Казанский (Приволжский) федеральный университет  
Россия, г. Казань  
e-mail:akb\_1777@mail.ru*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БИРЖ И КРИПТОВАЛЮТ ДЛЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

***Аннотация:** В статье рассматриваются риски в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, связанные с развитием виртуальных валют. Выявляются основные проблемы противодействия деятельности бирж и криптовалют в легализации преступных средств и финансирования терроризма. В статье также исследуется целесообразность введения криптовалюты в качестве законного платежного средства в России.*

**Ключевые слова:** криптовалюта; противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма; рынок оборота криптовалют; риски; экономическая эффективность; финансовый мониторинг; платежное средство.

*Kayumov Dinar Damirovich  
student  
Kazan (Volga Region) Federal University  
Russia, Kazan*

## **THE USE OF EXCHANGES AND CRYPTOCURRENCIES TO LEGALIZE CRIMINAL FUNDS AND FINANCE TERRORISM**

***Abstract:** The article discusses the risks associated with the development of virtual currencies in the field of countering money laundering and terrorist financing. The main problems of countering the activities of exchanges and cryptocurrencies in the legalization of criminal funds and the financing of terrorism are identified. The article also explores the feasibility of introducing cryptocurrencies as legal tender in Russia.*

**Key words:** cryptocurrency; countering money laundering and terrorist financing; cryptocurrency turnover market; risks; economic efficiency; financial monitoring; means of payment.

Концепция «легализации доходов, полученных преступным путем» - относительно новая идея в правовой системе, несмотря на долгую историю борьбы с легализацией преступных средств и финансированием терроризма.

Термин «отмывание доходов» появился в США в конце 1920-х годов, в частности, в связи с торговлей наркотиками и алкоголем. Изначально под ним подразумевалась конвертация незаконно полученных денег в легальные средства, но современное понимание этого понятия эволюционировало. С появлением цифровых технологий и, в частности, криптовалют, подходы к отмыванию денег значительно изменились. Анонимность и децентрализация криптовалют создают трудности для правоохранительных органов, пытающихся отследить незаконные транзакции. Криптовалюты и платформы обмена (биржи) стали мощным инструментом, привлекающим не только инвесторов, но и лиц, стремящихся отмыть преступные доходы или финансировать террористическую деятельность.

Глобальное распространение криптовалют требует изменения подходов к регулированию финансовых потоков. Методы, использовавшиеся в прошлом, уже не действенны, и правительствам необходимо разрабатывать новые стратегии, чтобы эффективно бороться с отмыванием денег. Это может включать усиление контроля за обменниками, внедрение требований по идентификации пользователей и применение технологий для отслеживания подозрительных транзакций.

Криптовалюта стимулирует инновации в финансовом секторе, упрощает трансграничные транзакции и предоставляют альтернативные источники финансирования для стартапов и малого бизнеса. Блокчейн-технологии, которые заложены в основе криптовалют, открывают принципиально новые возможности для повышения прозрачности и эффективности в различных отраслях экономики. Но при этом, анонимность, которая присуща многим криптовалютам, делает их привлекательным инструментом для преступной деятельности [1].

Расширение использования криптовалют влияет на спрос и преступную деятельность, такую как отмывание денег и финансирование терроризма.

Во-первых, средства полученные преступным путем часто маскируются и перемещаются через сложные сети, затрудняя отслеживание и оценку реального

финансового положения организации. Во-вторых, регуляторные органы усиливают контроль и накладывают штрафы за несоблюдение требований по борьбе с отмыванием денег, что приводит к дополнительным издержкам и ограничениям в деятельности [2].

Ущерб репутации связанный с отмыванием денег может отпугнуть клиентов и инвесторов, что негативно скажется на ликвидности и стоимости активов. В конечном итоге, потеря контроля над финансовыми потоками может привести к серьезным финансовым проблемам, банкротству и потере доверия к финансовой системе в целом. Поэтому, эффективные меры по борьбе с отмыванием денег критически важны для поддержания стабильности и надежности финансового сектора.

По мнению Алешина К.Н. - «попадание больших объемов преступных денежных средств в легальный сектор оказывает отрицательное воздействие на финансовую стабильность всей мировой экономики, легализация преступных доходов – это преступление международного масштаба, даже если отмывание происходило только в пределах одной страны» [3].

Таким образом, Алешин К.Н. считает, что - «отмывание денег – это сокрытие источника преступных доходов, оно может быть прямым или косвенным и является незаконным, а борьба с отмыванием денег крайне важна во всем мире и Россия не является исключением».

Козлов И.В под легализацией доходов понимает - «сложный процесс, который включает в себя большое количество различных элементов, которые нужно изучать в совокупности и взаимодействии» [4].

Терроризм – это идеология насилия и запугивания населения, а также практика влияния на принятие решений путем противоправных действий. Финансирование терроризма означает предоставление средств или финансовых услуг для поддержки совершения террористических преступлений или организованной группе для таких целей.

Криптовалюта является математически обоснованной, децентрализованной виртуальной валютой, использующей криптографию для обеспечения безопасности и надежной информационной экономики.

Первая виртуальная криптовалюта – биткойн, была создана в 2008 году неизвестным под псевдонимом Сатоши Накамото. Вскоре после этого была опубликована научная статья, а в 2009 году было разработано первое программное обеспечение для взаимодействия с сетью.

В разных странах виртуальные валюты определяются по-разному, в некоторых из них они признаются законным платежным средством. Цифровой актив - это более широкое понятие, охватывающее такие данные, как документы и видео, в то время как виртуальная валюта - это особый вид цифрового актива. Точное определение цифрового актива позволяет изучить цифровые финансовые активы, к которым относятся виртуальные валюты, определяемые в таких странах, как ЕС и США, как активы в электронном формате, созданные с помощью криптографии.

Владельцы криптовалюты получают незначительные потери при переводе, децентрализованное управление, равные права для всех участников, анонимность и прозрачность. Криптовалюта является результатом майнинга, т.е. добычи цифровых монет.

Согласно п. 3.1 ст. 1 Федерального закона от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» «майнингом цифровой валюты признается деятельность по проведению математических вычислений путем эксплуатации технических и программно-аппаратных средств для внесения записей в информационную систему, использующую технологию, в том числе технологию распределенного реестра, имеющих целью выпуск цифровой валюты и (или) получение лицом, осуществляющим такую деятельность, вознаграждения в цифровой валюте за подтверждение записей в информационной системе» [5].

Начиная с 1 января 2025 года в России действуют новые правила налогообложения криптовалютного рынка. Цифровую валюту официально признали имуществом, для майнеров установили чёткий порядок уплаты налогов с доходов от добычи и торговых операций с ней, для операторов майнинговой инфраструктуры ввели отчётность в рамках налогового контроля [6].

С 1 ноября 2024 года в России законно добывать криптовалюту могут компании, индивидуальные предприятия и физические лица. Контроль отрасли возложен на ФНС, майнеры обязаны предоставлять данные о добытых активах.

Процесс выявления серых майнеров включает несколько этапов:

- промышленная мощность потребления электроэнергии в частном секторе или жилых помещениях, стабильно высокое потребление днём и ночью;
- расследование в организации, где размещены майнинговые установки, устанавливает, что предприниматель отражает оплату коммунальных услуг как расходы [7].

Как отмечает Кащеев В.Д. - «площадками для торговли и обмена цифровыми монетами являются биржи, служащие посредниками между покупателями и продавцами, предоставляя им инструменты для торговли и обеспечения безопасности сделок» [8].

Исходя из этого, основная функция биржи в концентрации спроса и предложения в одном месте, что позволяет участникам рынка оперативно совершать сделки. Благодаря этому, биржи играют важную роль в распределении ресурсов, формировании инвестиционного климата и развитии экономики.

Участниками биржевой торговли могут быть как профессиональные трейдеры и институциональные инвесторы, так и частные лица. Доступ к бирже осуществляется через брокеров, которые предоставляют клиентам платформы для совершения сделок и оказывают консультационные услуги.

Анонимность и трансграничный характер криптовалютных транзакций создают благоприятную среду для злоумышленников, стремящихся скрыть происхождение незаконных доходов или направить средства на противоправную

деятельность. Криптовалютные биржи, в особенности те, что имеют слабые механизмы проверки личности пользователей и мониторинга транзакций, могут быть использованы для конвертации «грязных» денег в криптовалюту, а после переведены на другие платформы или кошельки, что затрудняет отслеживание.

Преступники вводят незаконные средства в криптовалютную экосистему, покупая криптовалюту за наличные или другие активы, через биржи или P2P-платформы.

Как отмечает Александрова А.А. – «P2P-платформы – это онлайн-платформы, которые позволяют пользователям напрямую взаимодействовать друг с другом для совершения финансовых операций, таких как займы или обмен криптовалют. Средства перемещаются между различными кошельками и биржами, часто используя сложные цепочки транзакций, чтобы запутать след и скрыть происхождение денег. Могут использоваться миксеры криптовалют, которые смешивают криптовалюту от разных источников, чтобы еще больше затруднить отслеживание. Миксеры криптовалют – это сервисы, которые «смешивают монеты пользователей, чтобы усложнить отслеживание транзакций. Каждый пользователь отправляет монеты в общий пул, а миксер возвращает другие монеты, не связанные с изначальными, что делает операции более анонимными» [3].

Борьба с использованием бирж и криптовалют для легализации преступных средств и финансирования терроризма является сложной и многогранной задачей, требующей скоординированных усилий на международном и национальном уровнях.

Основными направлениями борьбы могут быть: международное сотрудничество, регулирование криптовалютных бирж и сервисов, использование инструментов анализа блокчейна для отслеживания транзакций, выявления подозрительных схем и идентификации пользователей:

- 1) в рамках международного сотрудничества необходимо взаимодействовать с ФАТФ, как международной межправительственной организацией, которая разрабатывает стандарты противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, являющаяся основным органом, устанавливающим международные стандарты по борьбе с легализацией преступных средств и финансирование терроризма.

Ее рекомендации обязательны для стран-участниц и включают меры, касающиеся криптовалют и бирж. Внедрение и соблюдение правил «Знай своего клиента» и противодействия отмыванию денег является критически важным, что включает в себя идентификацию пользователей, проверку их транзакций и сообщение о подозрительных операциях.

2) что касается регулирования криптовалютных бирж и сервисов, то они должны быть лицензированы или зарегистрированы в соответствующих органах, что позволяет контролировать их деятельность. Биржи обязаны проводить идентификацию пользователей, отслеживать транзакции и сообщать о подозрительных операциях. Это может включать в себя:

- сбор информации о клиентах: это важный шаг для идентификации и верификации клиентов, он включает в себя сбор личной информации (имя, адрес, дата рождения и т.д.) и проверку этих данных;

- проверка источников дохода: необходима для понимания финансового положения клиента и оценки правдоподобия его транзакций, она помогает выявить потенциальные незаконные источники средств;

- анализ транзакций: изучение транзакций клиента на предмет соответствия его профилю и выявление необычной активности;

- мониторинг транзакций: использование специализированного программного обеспечения для непрерывного отслеживания транзакций и автоматического выявления подозрительных действий;

- выявление подозрительной активности: определение транзакций, которые могут указывать на отмывание денег или другую незаконную деятельность. Например, транзакции на значительные суммы, которые не соответствуют обычному поведению клиента, частые транзакции с неизвестными адресами.

3) необходима разработка технологических решений: использование инструментов анализа блокчейна для отслеживания транзакций, выявления подозрительных схем и идентификации пользователей:

– инструменты анализа блокчейна – это базовые инструменты, позволяющие просматривать транзакции, блоки, адреса и другую информацию в блокчейне. Примеры: Blockchair, Blockchain.com, Etherscan (для Ethereum), которые обеспечивают общий обзор, но обычно не предлагают продвинутых аналитических функций.

– специализированные платформы аналитики блокчейна: эти платформы предоставляют расширенные возможности, такие как кластеризация адресов, визуализация транзакций, анализ рисков и идентификация определенных паттернов. Примеры: Chainalysis, как лидер в области анализа блокчейна, используемый для отслеживания незаконной деятельности, обеспечения соблюдения нормативных требований и расследований; CipherTrace, который предлагает решения для борьбы с отмыванием денег (AML), криминалистического анализа и мониторинга рисков.

– блокчейн можно представить как граф, в котором узлы являются адресами, а ребра – транзакциями. Анализ графа позволяет выявлять связи между адресами и отслеживать перемещение средств;

– выявление необычных или подозрительных паттернов, таких как перемещение больших сумм на большое количество адресов (миксеры), или отправка средств в известные адреса, связанные с незаконной деятельностью;

– выявление подозрительных схем, путем сравнения адресов и транзакций с базами данных известных адресов, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма или другой незаконной деятельностью, выявления использования сервисов, которые смешивают транзакции для сокрытия источника средств, выявления транзакций, которые отклоняются от нормального поведения, например, транзакции с необычно большими суммами или транзакции, инициированные в необычное время суток.

Надо отметить, что современные технологии открыли новые горизонты не только для финансовых операций, но, к сожалению, и для преступной деятельности. Криптовалюты и биржи, изначально задуманные как инструменты децентрализации и прозрачности, стали использоваться для отмывания денег и финансирования терроризма. Анонимность транзакций, скорость переводов и глобальный охват делают их привлекательными для злоумышленников. Процесс легализации преступных средств через криптовалюты часто включает сложные схемы, предусматривает множество транзакций и использование различных бирж для запутывания следов. Финансирование терроризма через криптовалюты представляет особую угрозу. Небольшие по размеру, но частые переводы средств могут остаться незамеченными традиционными финансовыми институтами, что позволяет террористическим организациям получать ресурсы для своей деятельности. Борьба с использованием криптовалют в преступных целях требует международного сотрудничества, разработки эффективных нормативных актов и внедрения передовых технологий для отслеживания подозрительных транзакций.

### **Список литературы:**

1. Криптовалюты: тренды, риски, меры доклад для общественных консультаций // Материалы докладов для общественных консультаций, Москва, 2022. С. 43.

2. Бойко С.А. Развитие правового регулирования сферы криптовалют в России и мире // Материалы III Международного научно-практического форума по экономической безопасности «VIII ВСКЭБ. Сборник материалов Международного научно-практического форума. М., 2022. С. 352-361.

3. Александрова А.А. Проблемы правового регулирования криптовалюты в России и необходимость выпуска цифрового рубля // Материалы Международной научно-практической конференции. М., 2021. С. 561-573.

4. Красинский В.В. Финансирование терроризма с использованием криптовалют: опыт контроля и пресечения // Мировой политический процесс:

информационные войны и «цветные революции». Сборник материалов Международной научно-практической конференции. М., 2022. С. 59-70.

5. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2020. № 33 (часть I). Ст. 3418.

6. Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

7. Данилова О.А. Риски использования криптовалюты в целях отмывания денежных средств и финансирования терроризма: вопросы правового регулирования обращения цифровых денег // Финансовое право. 2023. № 2. С. 26-30.

8. Кашеев Д.В. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, обусловленное развитием рынка криптовалют // Вестник евразийской науки. 2022. Т.14. № 1. С. 45-53.