

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Криптовалюта как способ отмывания денежных средств

Научный руководитель – Анищенко Владимир Николаевич

Барханов Рахим Бекханович

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: barkhanov1999@mail.ru

Несмотря на широкое использование криптовалюты во всем мире для различных видов покупок и сделок, единой позиции относительно определения криптовалюты, а также ее правового статуса не существует.

В настоящее время отношение к криптовалюте имеет различный характер - от полного отречения от ее потенциала и преимуществ до всепоглощающего обожания, как будущего пути освобождения из-под государственного финансового контроля. Мы не поддерживаем ни одну из точек зрения относительно криптовалют и рассматриваем их как инструмент, который имеет свои преимущества и недостатки.

Однако правоохранительные органы всего мира выявляют использование криптовалют для совершения различных видов преступлений, в основном связанных с экономической и финансовой сферами, в частности, отмыванием денежных средств. Вышеупомянутая тревога вызывает необходимость тщательного исследования методов и средств использования криптовалют в процессе отмывания денег, что определяет актуальность данной статьи.

Одной из основных целей финансовых преступников является маскировка незаконного источника денег. Это делается путем преобразования «грязных денег» и «отмывания» их в такую форму, которую трудно будет проследить до их истоков. Важно помнить, что «отмывание» денежных средств происходило задолго до создания криптовалют. Существует множество схем, которые преступники используют, чтобы избежать проверки и ускользнуть от правоохранительных органов, и некоторые из самых простых схем все еще используются сегодня.

Отмывание денежных средств - это глобальная проблема и криптовалюты, безусловно, сделали этот вопрос более сложным.

Прежде чем понять, как криптовалюты могут быть использованы для противоправных целей, важно сначала понять, что такое криптовалюта на самом деле. В подготовленном Минфином России проекте Федерального закона «О цифровых финансовых активах» указано, что криптовалюта - вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций. А цифровой финансовый актив - имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств.

Для того, чтобы успешно выявлять и предотвращать отмывание денег с помощью криптовалют, необходимо понимать процесс отмывания, понимать, как криптовалюты могут быть использованы для противоправных целей и какие действия в настоящее время могут быть предприняты для борьбы с незаконной деятельностью.

Процесс отмывания денежных средств обычно состоит из трех отдельных стадий: размещение/распределение (placement), сокрытие (layering) и интеграция (integration). На стадии распределения, где наличные деньги традиционно являются отмываемой валютой,

«грязные деньги», полученные незаконным путем, сначала вводятся в финансовую систему. Хотя это может быть сделано несколькими способами, это также стадия, на которой отмыватель является «наиболее уязвимым для поимки», поскольку внесение больших сумм наличных денег может вызвать подозрения. Во время фазы сокрытия деньги перемещаются между счетами, финансовыми организациями и даже в разные страны и валюты, что затрудняет отслеживание денег обратно к их первоначальному источнику. Наконец, на стадии интеграции очищенные, «отмытые» деньги возвращаются преступнику под видом законно заработанных.

Криптовалюта является удобным инструментом для отмывания денежных средств, поскольку дает относительную анонимность владельцу валюты, не требует никакой личной информации о пользователе и его местонахождении. Указанная особенность сводит к минимуму возможность для правоохранительных органов пресечь преступную деятельность и установить личность преступника. Кроме того, криптовалютные транзакции находятся вне государственного контроля, поскольку для проведения любых транзакций с использованием криптовалюты нет необходимости в их проверке третьими лицами, такими как банк, государственный орган или неправительственные организации. Кроме того, пользователь может иметь более одного счета и проводить транзакции из разных мест одновременно.

Таким образом, все это обуславливает необходимость разработки новых методик расследования правонарушений, совершаемых в этой сфере, а также совершенствования законодательства и разработки новых подходов регулирования правоотношений в области криптовалют. Сотрудники правоохранительных органов должны стать экспертами в данной сфере, чтобы начать борьбу с отмыванием денежных средств с помощью криптовалют.

Это означало бы не только меньшее количество жертв, которые могут пострадать от преступлений, но и помогло бы улучшить репутацию криптовалюты, поскольку отрасль стремится работать с регуляторами и традиционными финансовыми институтами и стимулировать более широкое внедрение, а для этого следует создать оптимальные правовые условия для ее развития.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. / Официальный сайт компании «КонсультантПлюс». — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
- 2) Проект Федерального закона "О цифровых финансовых активах" (подготовлен Минфином России) (не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 16.02.2018) [Электронный ресурс]. / Официальный сайт компании «КонсультантПлюс».
- 3) OECD (2019), Money Laundering and Terrorist Financing Awareness Handbook for Tax Examiners and Tax Auditors, OECD, Paris. www.oecd.org/tax/crime/money-laundering-and-terrorist-financing-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-taxauditors.pdf.
- 4) FATF (2012-2020), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation, FATF, Paris, France, www.fatf-gafi.org/recommendations.html
- 5) Dyntu, V., Dykyi, O. (2018). Cryptocurrency in the system of money laundering. Baltic Journal of Economic Studies, 4(5), 75-81. <https://doi.org/10.30525/2256-0742/2018-4-5-75-81>

- 6) Емцева К.Э. Противодействие легализации (отмыванию) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: уголовно-правовые и криминологические аспекты: автореф. дис. . . . к.ю.н. Краснодар, 2016. С. 17