

ТРУХИН Никита Николаевич,

Аспирант, Уральский институт управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ,

e-mail: thenotorious2212@yandex.ru

ГРИШИН Денис Александрович,

Заведующий кафедрой уголовного права и процесса, доцент, кандидат юридических наук Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ,

e-mail: thenotorious2212@yandex.ru

ОСОБЕННОСТИ И МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КРИПТОВАЛЮТЫ КАК ИНСТРУМЕНТА ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Аннотация. В современном мире в связи с развитием информационных технологий и искусственного интеллекта, а также постоянным изменением экономической обстановки, появляются все более новые способы легализации доходов, которые получают преступным путем. Государство тщательно следит на законодательном уровне за тем, чтобы лица, кто занимается данным видом преступной деятельности были сурово наказаны, так как данные преступления наносят ощутимый, существенный ущерб экономике государства и общества в целом.

Рост числа преступлений в сфере криптовалют представляет серьёзную проблему для мирового сообщества. Преступники постоянно совершенствуют свои методы, используя сложные схемы для сокрытия следов и обхода существующих механизмов контроля. Отсутствие чёткого правового регулирования и понимания особенностей данной сферы, у многих правоохранительных органов создаёт дополнительные трудности в борьбе с криминальной активностью.

В данной статье будут подробно разобраны особенности использования криптовалюты для легализации доходов, как государство контролирует подобную деятельность и какие конкретно меры необходимо предпринять, чтобы данного рода преступную деятельность пресечь.

Ключевые слова: криптовалюта, цифровая валюта, безопасность, УК РФ, государство, экономика, технологии, противодействие.

TRUKHIN Nikita Nikolaevich,

Postgraduate Ural Institute of Management, Branch Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

GRISHIN Denis Aleksandrovich,

Head of the Department of Criminal Law and Procedure, associate-professor, Candidate of Juridical sciences Ural Institute of Management, Branch Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration

FEATURES AND MEASURES TO COUNTER THE USE OF CRYPTOCURRENCIES AS A TOOL FOR THE LEGALIZATION OF CRIMINALLY OBTAINED INCOME

Annotation. In the modern world, due to the development of information technology and artificial intelligence, as well as the constant change in the economic situation, there are more and more new ways of money laundering that are obtained by criminal means. The State carefully monitors at the legislative level to ensure that those who engage in this type of criminal activity are severely punished, as these crimes cause tangible, significant damage to the economy of the state and society as a whole.

The growing number of crimes in the field of cryptocurrencies poses a serious problem for the global

community. Criminals are constantly improving their methods, using sophisticated schemes to conceal their tracks and circumvent existing control mechanisms. The lack of clear legal regulation and understanding of the specifics of this area creates additional difficulties for many law enforcement agencies in combating criminal activity.

In this article, the features of the use will be discussed in detail.

Key words: *cryptocurrency, digital currency, security, Criminal Code of the Russian Federation, government, economy, technology, counteraction.*

Актуальность статьи заключается в том, что в наше время криптовалюты, такие как Bitcoin, Ethereum и многие другие, стремительно набирают популярность, вызывая как восторг, так и опасения. Некоторые видят в них будущее финансов, революционную технологию, способную изменить мир, а другие обращают на них внимание из-за потенциала использования в целях незаконной деятельности. Их децентрализованный характер и анонимность привлекают преступников, желающих легализовать незаконно полученные денежные средства. В связи с тем, что существует такая угроза, правоохранительным органам следует разрабатывать комплекс мер, направленных на предотвращение совершения преступлений в этой сфере.

Для начала следует разобраться в том, что понимается под термином криптовалюта? Криптовалюта по своей сути является цифровой валютой, которая основана на криптографии и может быть использована для оплаты товаров и сервисов, а также является одним из способов накопления средств. Она децентрализована, то есть не контролируется ни государством, ни банковскими организациями, а работает на основе технологии блокчейн [3] (т.е. распределенная база данных о всех транзакциях)

Криптовалюты стали привлекать внимание не только как инструмент инвестирования, но и средство легализации доходов, которые лицо может получить в результате совершения преступления. Благодаря децентрализованному характеру и анонимности транзакций, криптовалюты представляют собой привлекательную площадку для отмывания денег.

Как криптовалюты используются для легализации доходов?

- Смешивание средств: Криптовалюты позволяют смешивать средства, полученные от незаконной деятельности, со средствами, которые получены от законной

деятельности, делая их отслеживание наиболее трудным. Смешивание средств представляет собой серьезную проблему для правоохранительных органов, стремящихся бороться с преступностью в сфере криптовалют. Однако развитие технологий, усиление регулирования и международного сотрудничества позволяют постепенно снижать эффективность этих методов сокрытия незаконной деятельности [5].

- Анонимные транзакции: Децентрализованные системы криптовалют не требуют идентификации пользователей, что позволяет преступникам скрывать свою личность, выступая в электронной среде на анонимной основе.
- Перемещение средств по всему миру: Криптовалюты легко перевести из одной страны в другую, что делает их привлекательными для легализации денег, полученных незаконным путем, так как во многих странах законодательство не регулирует обращение с криптокошельками должным образом.
- Обменники криптовалют: Преступники могут использовать обменники криптовалют для перевода средств из криптовалюты в иные формы денежных средств, маскируя источник происхождения, так как интернет-обменники не спрашивают персональные данные, а менять становится просто и удобно [6].

На основании вышесказанного стоит выделить следующие основные особенности правового регулирования легализации доходов:

1. Комплексный подход: в регулировании данного вида деятельности необходимо активное участие законов из различных отраслей законодательства, что обеспечит всесторонний контроль за отмыванием денег.

2. Динамичное развитие: законодательство необходимо постоянно дополнять и изменять, что связано с появлением новых методов отмывания денег, в том числе, с использованием криптовалют и других виртуальных активов.
3. Усиление контроля: вопросы усиления контроля за операциями с денежными средствами, в том числе с использованием криптовалют, в последнее время стали подниматься все больше и больше, что связано с ростом угрозы отмывания денег и финансирования терроризма [4]

Правоохранительные органы и государство в целом прделывают большую работу в правовой сфере по регулированию моментов, связанных с легализацией денежных средств для пресечения преступной деятельности, нарушения безопасности экономики и для стабилизации общественного порядка.

Необходимо уделить особое внимание мерам контроля и противодействия, среди которых выделим следующие:

1. Регулирование мер противодействия отмыванию денег в российском законодательстве осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Этот закон устанавливает правовые основы и механизмы, направленные на предотвращение использования финансовой системы для отмывания денег и финансирования терроризма.

Основные положения закона включают:

- Идентификация клиентов: Финансовые организации, такие как банки, страховые компании, микрофинансовые организации, а также ломбарды и букмекерские конторы, обязаны проводить идентификацию клиентов при открытии счетов, заключении договоров или проведении операций, превышающих установленный законом порог.
- Организации обязаны осуществлять мониторинг операций, которые могут быть связаны с отмыванием денежных

средств или финансированием терроризма, в том числе контролировать крупные и подозрительные сделки.

- Сообщение о подозрительных операциях: При обнаружении подозрительных операций организации обязаны сообщать о них в Росфинмониторинг.
- Блокировка счетов: В случае подозрений на финансирование терроризма Росфинмониторинг может блокировать счета без предварительного уведомления клиента.
- Международное сотрудничество: Россия активно взаимодействует с международными организациями и выполняет рекомендации по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.
- Ответственность за нарушения: Закон предусматривает административную и уголовную ответственность за нарушения, такие как неисполнение обязанностей по идентификации клиентов, непредставление информации о подозрительных операциях и другие нарушения.

Росфинмониторинг является основным органом, отвечающим за координацию и реализацию мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в России. Он также взаимодействует с другими государственными структурами и международными организациями для обмена информацией и повышения эффективности борьбы с финансовыми преступлениями. [2].

Также важно отметить, что Уголовный кодекс РФ в статье 174.1 определяет легализацию (отмывание) как проведение финансовых операций или иных сделок с денежными средствами или имуществом, полученными в результате преступной деятельности, с целью придания им видимости законного владения, пользования или распоряжения. В зависимости от объема легализованных средств и особенностей преступления, статья предусматривает различные меры наказания — от штрафа до лишения свободы [1].

Помимо этого, в законодательство постоянно вносятся изменения, регулирующие использование криптовалют и других виртуальных активов, включая требования к обменникам

криптовалют, идентификацию пользователей, контроль операций.

2. Отслеживание криптовалютных транзакций: специалисты по борьбе с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CFT) разрабатывают методы отслеживания криптовалютных транзакций. Отслеживание криптовалютных транзакций является сложной и многогранной задачей, требующей постоянного развития и совершенствования методов и инструментов. Эффективная борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма в сфере криптовалют требует совместных усилий правоохранительных органов, финансовых институтов, криптоиндустрии и международного сообщества. Только объединив ресурсы и знания, можно противостоять растущей угрозе преступности в мире цифровых активов. [3, с.33].
3. Регулирование: многие страны вводят законодательные акты, в целях усиления контроля над криптовалютными биржами.
4. Сотрудничество между правоохранительными органами: международное сотрудничество играет ключевую роль в борьбе с использованием криптовалют для незаконных целей.

Создание международных стандартов: соглашение между странами о стандартах для борьбы с использованием криптовалют для отмывания денег.

5. Просвещение: важно информировать общественность о рисках использования криптовалют для легализации денег. Повышение осведомленности: просвещение общественности о рисках использования криптовалют для легализации доходов.

В заключении отметим, что криптовалюты предоставляют новые возможности как для финансового развития общества и государства, так и для легализации доходов, полученных преступным путем. Однако правоохранительные органы активно работают над противодействием этого рода преступлению.

Важно понимать риски, связанные с использованием криптовалют, и следовать законодательным требованиям для предотвращения их использования в незаконных целях.

Криптовалюты, с одной стороны, предоставляют новые возможности для развития финансовых технологий, но с другой стороны, создают риски, связанные с отмыванием денег. Для борьбы с использованием криптовалют для легализации доходов необходимы комплексные меры, включая регулирование криптовалютных бирж, повышение осведомленности общественности и международное сотрудничество.

Список литературы:

- [1] Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // *Собрание законодательства РФ*. — 1996 г. — с изм. и допол. в ред. от 08.08.2024.
- [2] Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ // *Собрание законодательства Российской Федерации*. — 13.08.2001 г. — № 33. — Ст. 3418 с изм. и допол. в ред. от 28.12.2024.
- [3] Садинов Т.М. Проблемные вопросы противодействия преступлениям с использованием цифровых активов (криптовалюты) // *Мир закона*. — 2022. — №. 7-8 (243-244). — С. 25-32.
- [4] Сretenцев Д.Н., Гусев К.А. Некоторые аспекты расследования преступлений, совершенных с использованием криптовалюты // *Сборник научных статей*. — Орёл: Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Орловский юридический институт Министерства внутренних дел России имени В.В. Лукьянова», 2024. — С. 195-200.
- [5] Хатов Э.Б. О цифровых технологиях в противодействии преступлениям, совершенным с использованием криптовалюты // *Сборник трудов конференции*. — М.: Московский университет МВД РФ им. В.Я. Кикотя, 2024. — С. 95-99.
- [6] Алехин Д.Э. Криптовалюта как средство совершения преступления: теоретические вопросы и практические проблемы // *Право и управление*. — 2023. — №. 12. — С. 335-340.

Spisok literatury:

[1] Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii ot 13.06.1996 № 63-FZ // *Sobranie zakonodatel'stva RF*. — 1996 g. — s izm. i dopol. v red. ot 08.08.2024.

[2] Federal'nyi zakon "O protivodeistvii legalizatsii (otmyvaniu) dokhodov, poluchennykh prestupnym putem, i finansirovaniu terrorizma" ot 07.08.2001 № 115-FZ // *Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii*. — 13.08.2001 g. — № 33. — St. 3418 s izm. i dopol. v red. ot 28.12.2024.

[3] Sadinov T.M. *Problemnye voprosy protivodeistviia prestupleniiam s ispol'zovaniem tsifrovyykh aktivov (kriptovaliuty)* // *Mir zakona*. — 2022. — №. 7-8 (243-244). — S. 25-32.

[4] Sretentsev D.N., Gusev K.A. *Nekotorye aspekty rassledovaniia prestuplenii, sovershennykh s ispol'zovaniem kriptovaliuty* // *Sbornik nauchnykh statei*. — Orel: Federal'noe gosudarstvennoe kazennoe obrazovatel'noe uchrezhdenie vysshego professional'nogo obrazovaniia «Orlovskii iuridicheskii institut Ministerstva vnutrennikh del Rossii imeni V.V. Luk'ianova», 2024. — S. 195-200.

[5] Khatov E.B. *O tsifrovyykh tekhnologiiakh v protivodeistvii prestupleniiam, sovershennym s ispol'zovaniem kriptovaliuty* // *Sbornik trudov konferentsii*. — M.: Moskovskii universitet MVD RF im. V.Ia. Kikotia, 2024. — S. 95-99.

[6] Alekhin D.E. *Kriptovaliuta kak sredstvo soversheniia prestupleniia: teoreticheskie voprosy i prakticheskie problemy* // *Pravo i upravlenie*. — 2023. — №. 12. — S. 335-340.





ЮРКОМПАНИ
www.law-books.ru

Юридическое издательство «ЮРКОМПАНИ»
издает научные журналы:

- Научно-правовой журнал «Образование и право», рекомендованный ВАК Министерства науки и высшего образования России (специальности 12.00.01, 12.00.02), выходит 1 раз в месяц.
- Научно-правовой журнал «Право и жизнь», рецензируемый (РИНЦ, E-Library), выходит 1 раз в 3 месяца.