

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ НЕЗАКОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Радюк Дмитрий Игоревич

студент Белорусского государственного университета, Республика Беларусь, г. Минск

Гамза Яна Витальевна

студент Белорусского государственного университета, Республика Беларусь, г. Минск

Кунцевич Виктор Павлович

научный руководитель, Белорусский государственный университет, Республика Беларусь, г. Минск

ANALYSIS OF THE USE OF CRYPTOCURRENCIES TO FINANCE ILLEGAL ACTIVITIES

Dzmitry Radziuk

Student Economic faculty of the Belarusian state university, Republic of Belarus, Minsk

Yana Hamza

Student Economic faculty of the Belarusian state university, Republic of Belarus, Minsk

Victor Kuntsevich

Scientific director Economic faculty of the Belarusian state university, Republic of Belarus, Minsk

Аннотация. В статье проводится анализ использования криптовалют злоумышленниками в целях финансирования своей незаконной деятельности.

Abstract. The article analyzes the use of cryptocurrencies by criminals to finance their illegal activities.

Ключевые слова: «отмывание» денег, незаконно полученные доходы, противодействие «отмыванию» денег, финансирование терроризма, криптовалюта

Keywords: money laundering, illegally obtained income, anti-money laundering, terrorism financing, cryptocurrency

Первая криптовалюта – Bitcoin – появилась 3 января 2009 года[1]. На тот момент это была коренным образом новая технология, позволяющая накапливать сбережения и совершать

финансовые транзакции "в обход" традиционной финансовой системы.

Одна из главных технических особенностей большинства криптовалют - анонимность транзакций, гарантируемая технологией блокчейн. Эта черта привлекает преступников, желающих скрыть свои капиталы от правоохранительных органов или же финансировать криминальную деятельность, не задействуя при этом традиционные финансовые институты.

Практически с самого начала своего существования Bitcoin является главным платежным средством в сети "даркнет", активно используемой криминальным миром для коммуникации. Впервые преступники проявили интерес к криптовалютам в 2011 году, когда Bitcoin стал использоваться в качестве платежного средства на анонимном онлайн-ресурсе «Silk Road», осуществлявшим торговлю наркотическими и психотропными веществами на территории США[4].

То есть, как мы можем заметить, первую востребованность криптовалюты получили в криминальном мире, и только спустя несколько лет они стали интересны рядовым людям и инвесторам[5].

Согласно результатам исследования, проведенного в 2020 году, доля транзакций криминального характера в сети Bitcoin составляет 0,34%(или же 10 млрд. долларов США). Также стоит упомянуть, что Bitcoin, хоть и остается главной криптовалютой сети "даркнет"[5], не является самым анонимным и защищенным криптоактивом — его блокчейн прозрачен и по номеру кошелька пользователя можно отследить все транзакции. Помимо этого, Bitcoin является и самой популярной криптовалютой среди рядовых граждан. Существуют криптовалюты, изначально направленные на повышенную анонимность и конфиденциальность, например, Monero, блокчейн которой полностью закрыт. Исходя из этого, можно предположить, что в ее сети процент транзакций преступного характера выше. Тем более, что наблюдается тенденция на рост популярности Monero в сети "даркнет"[5].

Стоит однако отметить, что, согласно недавнему отчету SWIFT, криптовалюты нечасто используются преступниками для "отмывания" незаконных доходов. Это можно связать с недостаточной их интегрированностью в мировую финансовую систему и неясным статусом в правовом поле большинства государств. В то же время, по мере роста популярности криптовалют среди различных субъектов экономики, наблюдается тенденция на увеличение интереса преступников к криптовалютам как к инструменту для легализации своих теневых капиталов.

Для достижения этой цели преступники используют различные инструменты. Удобный им функционал предоставляют сервисы покупки и продажи криптовалютных активов – криптобиржи. Так, злоумышленники конвертируют теневые капиталы в криптовалюту, переводят ее на биржу, чтобы скрыть происхождение, а затем конвертируют обратно в традиционные формы денежных средств.

Кроме того, в сети "даркнет" существуют специальные сервисы, чья функция – скрыть происхождение криптовалюты пользователя. Такие инструменты называются миксерами. Их суть состоит в следующем: средства клиента дробятся на мелкие части, после чего эти части смешиваются в случайном порядке с частями других клиентов и затем клиент получает изначальное количество криптовалюты, но уже анонимизированного происхождения.

Существуют также специальные тактики построения цепочки транзакций с целью скрытия происхождения криптоактивов. Так, например, «луковая цепочка» заключается в быстром и автоматическом переводе денежных средств с одного биткоин-кошелька на большое количество других адресов посредством тысяч транзакций на небольшие суммы. Суть другого подхода – «прыжков по цепочке» – заключается в переводе денежных средств через различные криптовалюты и блокчейны, чтобы в конечном итоге увести их из Bitcoin в более конфиденциальные криптовалюты.

Также криптовалюты могут использоваться преступниками для финансирования своей деятельности. Как уже было сказано выше, криптовалюты носят характер платежного средства в сети «даркнет», т. е. с их использованием оплачивают покупку поддельных

документов, незарегистрированного оружия, наркотических веществ и т. д. Кроме этого, существуют достаточно известные кейсы финансирования деятельности крупномасштабных преступных группировок с использованием криптовалют.

Криптовалюты ставят под угрозу нормальную деятельность существующей финансовой системы, поскольку по своей сути они выстраивают параллельную систему вне поля деятельности традиционных институтов. Криптоактивы, благодаря своей анонимности, позволяют преступникам «отмывать» свои незаконные доходы и уклоняться от уплаты налогов. Поэтому, с целью обеспечения экономической безопасности, государства стремятся к достижению контроля над крипторынком. Сейчас различными способами идет постепенная легализация статуса криптовалют. Долгое время криптоактивы были полностью «вне закона», хотя некоторые факты указывают на то, что государства заинтересовались этой сферой еще до того, как она стала настолько масштабной. Так, например, бывший сотрудник американских спецслужб Эдвард Сноуден в 2018 году опубликовал секретные документы, согласно которым Агентство Национальной Безопасности США отслеживает транзакции в сети Bitcoin еще с 2013 года.

Главная особенность криптовалют — их децентрализованность. Из-за этого невозможно создать единый центр контроля над ними или же осуществить их блокировку. Также из-за этого не представляется возможным полная их интеграция в существующую систему, построенную на вертикали взаимодействия государства и крупных финансовых учреждений. По причине этих факторов в мире до сих пор не выработана единая стратегия выстраивания правового режима в отношении криптовалют. Поэтому в различных государствах криптовалюты трактуются по-разному. В Японии, например, они являются законным платежным средством, в Германии — финансовым инструментом, в Израиле — имуществом, в Швейцарии — иностранной валютой, а в большинстве стран мира они по-прежнему остаются вне правового поля. В США вообще различные органы противоречат друг другу в отношении того, какой статус следует присвоить криптовалютам: ФБР считает криптовалюту виртуальной валютой, FinCEN (подразделение по борьбе с финансовыми преступлениями в составе министерства финансов США) приравнивает криптовалюту к обычным денежным средствам, SEC (Комиссия по ценным бумагам и биржам США) причисляет криптовалюты к рангу активов, а CFTC (Комиссия по торговле товарными фьючерсами) классифицирует их как товар. В каких-то государствах доходы в криптовалюте облагаются подоходным налогом (например, в России), а в каких-то — нет (в Беларуси).

Что касается мер по противодействию легализации незаконных доходов, то в этом вопросе государства стремятся построить в отношении криптовалют систему, аналогичную таковой в традиционных финансовых учреждениях. Так, например, в ЕС криптобиржи обязаны получать лицензию и соблюдать стандарты AML (Anti-money laundering, с англ. — «противодействие «отмыванию» денег») и KYC (Know your client, с англ. — «знай своего клиента»). Также государства стремятся выстроить систему мониторинга транзакций в различных блокчейнах. Об этом свидетельствует, например, то, что в конце 2020 года налоговая служба США объявила награду в 625 000 долларов разработчикам, которые смогут создать инструмент для отслеживания транзакций в сети криптовалюты Monero, отличающаяся своей повышенной конфиденциальностью. Из этого можно сделать вывод о том, что фискальные органы США активно интересуются и пытаются контролировать все популярные криптовалюты. А в России, например, по состоянию на февраль 2021 года, Росфинмониторинг совместно с Министерством цифрового развития приступили к созданию системы мониторинга транзакций различных криптовалют с открытым блокчейном.

Криптовалюты представляют собой очень мощный инструмент, который, при использовании криминальными элементами, может стать серьезной угрозой экономической безопасности, поэтому в необходимости государственного и общественного контроля за ними, легализации их статуса сомнений нет. Однако в процессе реализации этих мер появляются проблемы, поскольку по отношению к криптоактивам не выработано уникального и единого алгоритма действий.

Де-факто различные криптовалюты являются и средством платежа, и средством накопления, и средством обращения, т. е. они обладают основными функциями денежных средств, а значит, по моему мнению, должны классифицироваться как деньги. Считая криптовалюты не

денежным средством, а, например, имуществом, законодательство оставляет определенные «дыры», которыми могут воспользоваться преступники.

Криптовалюты по своей сути децентрализованы, а значит, как уже было сказано выше, не могут быть напрямую интегрированы в финансовую систему. Введение запрета на использование криптовалют или попытка их блокировки тяжело реализуемы с технической точки зрения и, скорее всего, уже неверны по своему характеру — криптовалюты стали полноценным финансовым активом. Поэтому государствам следует интегрировать их косвенно.

Таким образом, можно сказать, что процесс роста популярности криптовалют необратим, следовательно, необходимо приложить усилия для их легализации и интеграции в существующую финансовую систему ради обеспечения экономической безопасности.

Список литературы:

1. “Genesis: как появился биткоин” – Режим доступа: <https://medium.com/bitcoin-review/genesis-%D0%BA%D0%B0%D0%BA-%D0%BF%D0%BE%D1%8F%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D1%81%D1%8F-%D0%B1%D0%B8%D1%82%D0%BA%D0%BE%D0%B8%D0%BD-296b300440d0> – Дата доступа: 08.11.2021
2. Coinmarketcap – Режим доступа: <https://coinmarketcap.com/> – Дата доступа: 08.11.2021
3. “Производитель ПО Palantir начал принимать в оплату биткоин” – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/crypto/news/609aa7169a794745161903c4> – Дата доступа: 08.11.2021
4. “Silk Road (Website)” – Режим доступа: <https://www.investopedia.com/terms/s/silk-road.asp> – Дата доступа: 08.11.2021
5. “Биткоин и криминал: Как преступники используют криптовалюты” – Режим доступа: <https://ru.ihodl.com/analytics/2018-07-06/kak-silno-prestupniki-lyubyat-kriptovalyuty/> – Дата доступа: 08.11.2021
6. “Crypto Crime Summarized: Scams and Darknet Markets Dominated 2020 by Revenue, But Ransomware Is the Bigger Story” – Режим доступа: <https://blog.chainalysis.com/reports/2021-crypt-o-crime-report-intro-ransomware-scams-darknet-markets> – Дата доступа: 08.11.2021
7. “Даркнет отказывается от биткоина в пользу Monero” – Режим доступа: <https://cryptocurrency.tech/darknet-otkazyvaetsya-ot-bitkoina-v-polzu-monero/> – Дата доступа: 08.11.2021
8. Понимание техник “отмывания” денег, которые используются при крупномасштабных киберограблениях // отчет SWIFT – Режим доступа: https://www.swift.com/sites/default/files/files/swift_bae_report_Follow-The%20Money.pdf – Дата доступа: 08.11.2021