

УДК 346.62

Должикова Марина Алексеевна
студент 4 курса специальности
«Экономическая безопасность»
ИКБ РТУ МИРЭА

Носирова Марина Зохиршоевна
студент 4 курса специальности
«Экономическая безопасность»
ИКБ РТУ МИРЭА

Научный руководитель:
Курашова Анна Андреевна
к.э.н., доцент, доцент кафедры
экономической экспертизы
и финансового мониторинга
ИКБ РТУ МИРЭА

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ ЧЕРЕЗ КРИПТОВАЛЮТЫ: ОТ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ ПРОБЕЛОВ К СИСТЕМЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Аннотация. Статья посвящена проблеме отмыwania денег с использованием криптовалют. Показано, как законодательное определение цифровой валюты создает условия для противоправной деятельности. Приведены типичные схемы легализации преступных доходов, рассмотрены международные подходы к регулированию и российские меры противодействия.

Ключевые слова: Криптовалюта, цифровая валюта, отмыwanie денег, легализация преступных доходов, противодействие отмыванию, блокчейн.

Понятие криптовалюты не закреплено в российском законодательстве, однако данное понятие это разновидность цифровой валюты, в федеральном законе "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ указывается что цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам [1].

Закон фокусируется на технической сущности актива, указанные в норме признаки (децентрализация и отсутствие обязанного лица) создают благоприятную среду для отмыwania средств.

Отмыwanie средств через криптовалюты – это процесс легализации доходов, полученных преступным путём, с использованием цифровых активов. Он заключается в сокрытии происхождения средств, затруднении их отслеживания, придании правомерного вида владению, пользованию и распоряжению ими. Хотя само определение отмыwania через криптовалюты указывает на новые технологические инструменты, правовая суть деяния остаётся традиционной и подпадает под действие Федерального закона № 115-ФЗ. Этот закон формирует базовый механизм противодействия легализации преступных доходов: он



обязывает организации, работающие с денежными средствами и имуществом, проводить идентификацию клиентов, фиксировать подозрительные операции и направлять сведения о них в Росфинмониторинг [2].

При отмывании денег с помощью криптовалюты обычно придерживаются этой схемы (с биткоином):

- перевод преступных доходов из рублей в криптовалюту через сервисы прямого обмена без посредников;
- дробление суммы и распределение по разным виртуальным кошелькам;
- конвертация в валюты, курс которых привязан к доллару- USDT, USDC и т.д. (стейблкоины);
- вывод средств в деньгах за границей.

Так отслеживание прямой связи между первоначальным источником денег и их конечным получателем становится очень и очень сложным.

Так же можно выделить в целом следующие популярные схемы:

- кросс-чейн мосты – инструменты для перемещения средств между разными блокчейнами (например, между «этериум» и «бинанс»), что создаёт дополнительные уровни анонимизации и затрудняет отслеживание операций;
- приватные монеты – криптовалюты со встроенными механизмами сокрытия данных об участниках и суммах сделок;
- миксеры (тумблеры) – сервисы, объединяющие поступления от многих лиц и выдающие эквивалентные суммы из общего пула, что стирает историю движения актива;
- NFT – уникальные цифровые активы, представляющие права на объекты (картины, музыку, предметы в играх и т. д.) Преступники покупают и продают один и тот же NFT между подконтрольными кошельками, создавая иллюзию спроса и завышая цену. Затем актив продаётся «незнакомому» покупателю по завышенной стоимости, что маскирует происхождение средств;

использование децентрализованных платформ (Дефи) позволяет обменивать криптовалюты без проверки клиентов. Преступники могут обменивать активы на «нативные» монеты платформы, а затем переводить их на анонимные кошельки [3].

Данные модели отмывания устойчивы благодаря четырём значительным сложностям:

- высокая скорость появления новых технологий;
- использование анонимных криптовалют;
- недостаточная координация между странами;
- ограниченные ресурсы правоохранительных органов.

Ответом на эти вызовы становится объединение усилий международных структур, так как отмывание денег с использованием криптовалют не ограничивается пределами одного государства, эта проблема носит ярко выраженный транснациональный характер. Цифровые активы позволяют мгновенно перемещать средства через границы, а использование кросс-чейн мостов, децентрализованных платформ и анонимных сервисов делает отслеживание таких потоков крайне затруднительным для национальных регуляторов, действующих по отдельности. Именно поэтому эффективное противодействие требует скоординированных усилий.

Меры, устанавливаемые Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ):

- лицензирование или регистрация. Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов обязаны пройти регистрацию или получить лицензию в юрисдикции своего резидентства;
- пороговое значение. Операции с виртуальными активами, превышающие сумму, эквивалентную 1000 долл. США, подлежат обязательному контролю в целях противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ) согласно позиции ФАТФ;
- контроль без порога. ФАТФ рекомендует странам ввести контроль за всеми операциями с виртуальными активами вне зависимости от суммы;



□ хранение идентификационных данных. Провайдеры услуг в сфере виртуальных активов обязаны собирать и хранить (не менее 5 лет) данные, полученные при идентификации клиентов;

□ обязательный перечень данных. Для целей ПОД/ФТ подлежат накоплению как минимум: имя отправителя виртуальных активов; номер его счёта (например, номер криптовалютного кошелька); физический (географический) адрес отправителя;

□ государственный надзор. Надзор за провайдерами услуг в сфере виртуальных активов осуществляется компетентными государственными органами, а не саморегулируемыми организациями [4].

В рамках ЕС действует регламент МИКА «Рынки криптоактивов», он выставляет следующие требования:

□ поставщики услуг виртуальных активов обязаны получить государственную лицензию;

□ эмитенты обязаны публиковать достоверные документы о проекте без вводящей в заблуждение рекламы;

□ эмитенты стейблкоинов должны иметь резервы, а поставщики услуг виртуальных активов соблюдать требования к минимальному капиталу;

□ требуются надёжная корпоративная структура, процедуры по борьбе с отмыванием денег и проверке клиентов;

□ покупатели имеют право отменить сделку, получать информацию о рисках и защиту от ложных сведений [5].

В России для противодействия легализации (отмыванию) денег с использованием криптовалюты применяется комплекс мер, включающий законодательное регулирование, контроль со стороны государственных органов, лицензирование операций и ужесточение ответственности.

Ключевую роль в национальной системе противодействия легализации преступных доходов играет Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Этот орган осуществляет сбор и анализ сведений об операциях с денежными средствами и иным имуществом, поступающих от банков, страховых компаний, операторов цифровых активов и других подконтрольных организаций. При выявлении признаков отмывания доходов, в том числе совершённых с использованием криптовалют, Росфинмониторинг проводит финансовые расследования [6].

Так же за контроль со стороны государственных органов осуществляет Центральный банк РФ (ЦБ), он регулирует кредитные организации, которые взаимодействуют с криптовалютой. ЦБ устанавливает требования к комплаенсу, управлению рисками и взаимодействию банков с клиентами, использующими криптовалюту. Центральный банк разработал концепцию регулирования рынка криптовалют в России. Доступ к покупке криптоактивов получают и квалифицированные, и неквалифицированные инвесторы, однако для каждой из этих категорий предусмотрены отдельные правила. Соответствующие законодательные предложения уже направлены в Правительство [7].

Федеральная налоговая служба (ФНС) контролирует налогообложение доходов от операций с криптовалютой. А также валютные резиденты России с 1 июля будут обязаны уведомлять ФНС об открытии или закрытии блокчейн-кошельков в зарубежных системах, не администрируемых депозитариями РФ [8].

Так же к законодательному регулированию относят лицензирование посредников. Сделки с цифровой валютой и цифровыми правами на организованных торгах могут проводить только компании, имеющие лицензию биржи или торговой системы по закону №325-ФЗ «Об организованных торгах» [9].

Актуален законопроект Правительства, направленный в Госдуму: к публичному обращению на организованных торгах допускаются только криптовалюты, включённые в перечень, установленный нормативным актом Банка России, то есть предполагается создание легальной инфраструктуры для обращения криптовалют под жестким надзором ЦБ [10].



Перейдём к рассмотрению мер, которые установлены в Уголовном кодексе Российской Федерации, рассмотрим таблицу 1.

Таблица 1

Соотношение статей Уголовного кодекса РФ,
составов преступлений и криптовалюты

Статья УК РФ	Состав	Взаимосвязь с криптовалютой
Ст. 159	Мошенничество	Криптовалюта используется для обмана, фейковых инвестиций, P2P-схем и хищения средств
Ст. 174, 174.1	Легализация (отмывание) доходов	Криптовалюта применяется для сокрытия происхождения преступных денег через переводы и обмен
Ст. 158	Кража	Криптовалюта может быть предметом хищения (взлом кошельков, кража seed-фраз, вывод токенов)
Ст. 171	Незаконная предпринимательская деятельность	Незаконный криптообмен, P2P-операции и деятельность обменников без регистрации
Ст. 198, 199	Уклонение от уплаты налогов	Соккрытие доходов от торговли криптовалютой и неуплата налогов с прибыли
Ст. 104.1	Конфискация имущества	Конфискация криптовалюты как имущества, полученного преступным путём или использованного в преступлении

* по УК РФ [11].

Как видно из таблицы 1, криптовалюта выступает инструментом совершения целого ряда преступлений: от мошенничества до уклонения от налогов. Существующие нормы Уголовного кодекса позволяют привлекать виновных к ответственности, однако сами по себе они реагируют уже на совершённое деяние, а не предотвращают его.

Подводя итог, отметим, что эффективное противодействие отмыванию денег через криптовалюты требует комплексного подхода. Международные стандарты ФАТФ и европейский регламент МИКА задают общие рамки, в России выстраивается собственная система: Росфинмониторинг обеспечивает финансовые расследования, Банк России формирует регулируемый рынок с допуском инвесторов, а Уголовный кодекс предусматривает ответственность за широкий спектр преступлений. Вместе с тем на данном этапе регулирование криптовалют в Российской Федерации пока остаётся не эффективным: отсутствует полноценное законодательное закрепление, правовой режим цифровых активов прописан лишь частично, а контроль за их оборотом во многом носит реагирующий, а не предупреждающий характер.

Таким образом, криптовалюта остаётся для злоумышленников привлекательным инструментом сокрытия преступных доходов именно в силу своей децентрализованной природы

Список литературы:

1. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/
2. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/



3. Криптопрачечная: как вымогатели отмывают криптовалюту // Kaspersky Daily: корпоративный блог. 2023. 12 мая. URL: <https://www.kaspersky.ru/blog/crypto-laundering-and-ransomware/35298/>

4. Кинсбургская Вероника Андреевна ТРЕБОВАНИЯ ФАТФ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ КРИПТОВАЛЮТ: ПРОБЛЕМЫ ИМПЛЕМЕНТАЦИИ В НАЦИОНАЛЬНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО // Национальная безопасность / nota bene. 2020. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/trebovaniya-fatf-po-regulirovaniyu-kriptovalyut-problemy-implimentatsii-v-natsionalnoe-zakonodatelstvo>

5. Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCA) // European Securities and Markets Authority (ESMA): official website. URL: <https://www.esma.europa.eu/esmas-activities/digital-finance-and-innovation/markets-crypto-assets-regulation-mica>

6. Деятельность // Росфинмониторинг: официальный сайт. URL: <https://www.fedsfm.ru/activity>

7. Будущее рынка криптовалют: предложения Банка России // Банк России: официальный сайт. 2025. 23 декабря. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=28213>

8. T-Investments. Резидентов РФ могут обязать уведомлять налоговую о зарубежных криптокошельках // Т-Банк: официальный сайт. 2026. 2 апреля. URL: <https://www.tbank.ru/invest/social/profile/T-Investments/rezidentov-rf-mogut-obyazat-uedomlyat-nalogovuyu-o-zarubezhnyh-kriptokoshelkah/?author=profile>

9. Федеральный закон "Об организованных торгах" от 21.11.2011 N 325-ФЗ URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121888/

10. Криптовалюту загнали в закон: Госдума получила пакет документов о регулировании цифровых валют // БИЗНЕС Online: электронная газета. 2026. 3 апреля. URL: <https://www.business-gazeta.ru/article/698749>

11. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/

©Должикова М.А., Носирова М.З. 2026

