

УДК 336.74

ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ РЕШЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ КРИПТОВАЛЮТУ

А.А.Гусева

Государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Российская таможенная академия»

Аннотация: В данной статье рассматриваются основные схемы по отмыванию доходов через криптовалюту. Ставится вопрос необходимости совершенствования законодательной базы стран, резиденты которых связаны с системой блокчейна, и разработки дополнительных пунктов в документе ФАТФ, касающихся криптовалюты.

Ключевые слова: легализация доходов, отмывание денег, криптовалюта, блокчейн, ФАТФ

THE WAYS TO OVERCOMING THE MONEY LAUNDERING CHALLENGE IN CRIPTOCURRENCY

A.Guseva

Abstract: The main money laundering through cryptocurrency schemes will be analyzed. It is necessary to improve the legislation of the countries where residents use the blockchain system. The issue of additional items in FATF documents concerning the cryptocurrency is raised in the article.

Key words: legalization of the proceeds, money-laundering, cryptocurrency, blockchain, FATF.

Развитие информационных технологий оказывает влияние на все сферы общественной жизни и все сектора мировой экономической системы, в том числе на валютно-финансовый.

Одним из главных событий в этой сфере стало появление цифровых денег. Этот новый информационно-валютный феномен получил сверхбыстрое распространение, и более того стал привлекательным инструментом для собственников преступных капиталов. Цифровые деньги легко использовать для легализации доходов.

Таким образом, перед финансовыми контролирующими органами всех стран встали новые задачи. В настоящее время разрабатываются нормативно-правовые акты, регулирующие обращение электронных валют и меры противодействия распространению операций по переводу доходов, полученных нелегально, в цифровые деньги. Рассмотрим основные схемы по отмыванию доходов через криптовалюту и сформулируем основные направления работы в сфере противодействия данным операциям, которые применяются в

мире и могут быть использованы в российской практике.

Процессы отмывания доходов и биткойн как основная криптовалюта используемая для легализации денежных средств

Легализация денежных средств - совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными другими лицами преступным путем, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом. [1] Отмывание денег - это процесс, в котором полученное имущество, приобретенное или аккумулируемое вследствие незаконной деятельности, перемещается или скрывается для того чтобы прервать преступную цепочку. [2]

В мире существует множество схем по легализации денежных средств и с новыми технологиями методы по отмыванию денег приобретают новую жизнь. Мошенники

первыми осваивают новые ниши и разрабатывают незаконные методики для более быстрых и простых операций в своей сфере. При появлении первой криптовалюты преступники заинтересовались ее уникальными свойствами и возможностью проводить махинации «обезличено».

Технологии усложнили ситуацию с отмыванием доходов для правоохранительных органов - резкий рост стоимости криптовалют за последние годы привлек не только инвесторов и спекулянтов, но и мошенников. Только за последние два года, преступники отмыли \$ 1,21 млрд в криптовалюте. За первое полугодие 2018 года количество легализованных доходов увеличилось в три раза по сравнению со всем 2017. [3] Все эти

незаконно полученные средства отмываются преступниками через криптовалюту для того чтобы скрыть бенефициара и избежать ареста. В дополнение к этим преступным процессам наблюдается рост в финансировании терроризма через криптовалюту, в особенности через биткойн.

На данный момент основные виды криптовалюты представлены следующими монетами: биткойн, лайткоин, эфир, нэм, дэш, рипл, монеро и другие. Самая популярная из всех выше представленных монет – биткойн и именно с данной монетой проводится большая часть операций. Согласно данным рынка криптовалют, биткойн занимает примерно треть всего рынка (рис.1). [4]

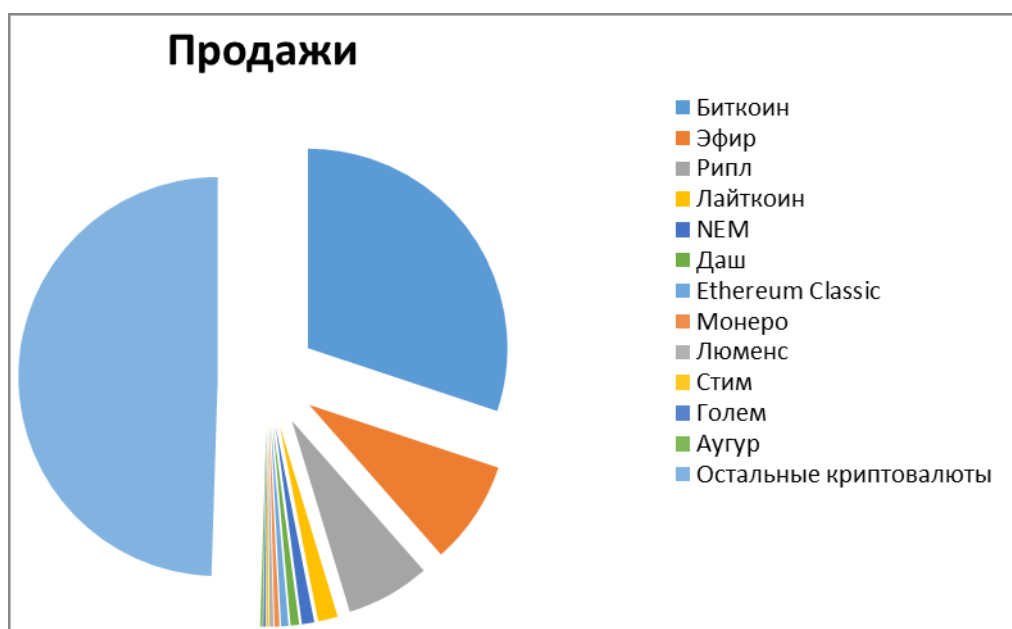


Рис.1 Объем операций в криптовалютах



Рис.2 Объем денежных средств, легализованных в криптовалюте 2016-2018 гг.

Преступники часто первыми внедряют новые технологии, поэтому биткоин и другие виртуальные валюты вызвали интерес благодаря своим уникальным свойствам. Криптографические транзакции не требуют от злоумышленников использования реальных имен, банковского счета и т. д., что дает возможность избежать преследования правоохранительными органами. В настоящее время правительство многих стран бьет тревогу, потому что связывают криптовалюту с отмыванием денег, финансированием терроризма и наркоторговлей (рис.2). Связано подобное предположение с тем, что система блокчейна представляет собой некий «черный ящик», который скрывает большую часть операций от государственных органов, ведущих борьбу с легализацией доходов. Таким образом, бороться с отмыванием стало сложнее, и необходимо внедрение новой системы защиты рынка от операций, связанных с легализацией денежных средств через криптовалюту.

В Российской Федерации наличное обращение денежных средств развито значительно больше, чем безналичное. В связи

с этим преступники чаще всего используют старые схемы по отмыванию доходов, так как сделки «из рук в руки» наиболее безопасны. Однако подобный способ теряет свою актуальность, когда возникает необходимость вывода капитала с территории Российской Федерации на территорию иностранного государства. В таких случаях использование криптовалюты позволяет сохранять конфиденциальность данных и анонимность. Брокеры в системе блокчейна позволяют упростить трансграничные транзакции без посредников, при этом минуя таможи и биржи. Следует учитывать, что криптовалютные биржи не так строго регулируются законом, так как в большинстве стран не разработали специальные законодательные акты, кроме того, сложно определить, каким законом оперировать, если сделка проходит по нескольким государствам. В практике существует несколько схем использования криптовалюты в преступных целях. Наиболее популярная схема легализации дохода представляет собой трехфазный поэтапный процесс (рис.3).

Трехфазная модель отмывания доходов

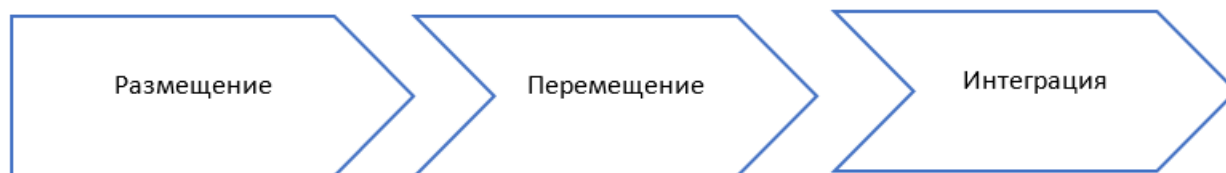


Рис.3 Этапы трехфазной модели отмывания денежных средств

Этап 1 – Размещение денежных средств. Размещение — это физическое размещение наличных денежных средств в мобильные финансовые инструменты, территориальное удаление от мест их происхождения. Этап размещения крупных сумм наличности является самым слабым звеном в процессе отмывания денег. Незаконно полученные деньги легко могут быть выявлены на этом этапе. [2] Размещение в криптовалюте может происходить по трем направлениям (рис.4). ОТС – аббревиатура с английского Overthecounter, что означает «поверх прилавка», это сделка с любым финансовым инструментом, совершенная продавцом и

покупателем за пределами рынка, то есть, напрямую. Таким образом, ОТС платформы отличаются от бирж: большей ликвидностью, большими порогами лимитов (максимальные суммы операций значительно больше) и меньшими временными издержками. При совершении ОТС – сделки происходит обмен различными суммами денег, в том числе и крупными, на криптовалюту на определенных платформах. Поиск покупателей может занять некоторое количество времени, однако данные издержки не будут весомыми, потому что на ОТС платформе ежедневно возникает множество предложений по сделкам различных масштабов.



Рис.4 Способы размещения денежных средств в криптовалюте

При прямом переводе денег в криптовалюту многие биржи просят идентифицировать личность, то есть пользователю поступает запрос пройти процедуру «KYC». Чтобы избежать раскрытия личности преступники либо находят более конфиденциальную криптовалюту, которая не требует авторизации, либо при выполнении процедуры «KnowYourCustomer» предоставляют ложные паспортные данные, найденные в сети Интернет.

Одним из способов размещения денег в криптовалюте являются многочисленные незначительные начисления на разные счета, то есть пользователь создает несколько активных

аккаунтов и начисляет на них максимально допустимую сумму, при которой не нужна идентификация.

Этап 2 – Перемещение доходов. Перемещение — отрыв незаконных доходов от их источников путем сложной цепи финансовых операций, направленных на маскировку проверяемого следа этих доходов. [2] На данной стадии происходят многочисленные операции с криптовалютой, чтобы запутать денежные потоки (рис.5). Специальные службы многих государств заявляют, что существуют способы сопоставления криптовалютных транзакций и кошельков с их владельцами.

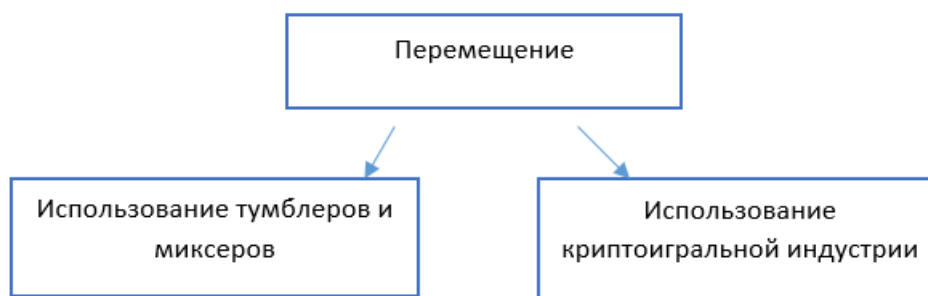


Рис.5 Способы перемещения денежных средств в криптовалюте

Чтобы избежать идентификации личности специальными службами, преступники используют такие серверы, как тумблеры и миксеры, которые смешивают в произвольном порядке операции по криптовалюте, что в значительной степени снижает возможность раскрытия преступления. Тумблеры (tumbler) — это сервисы, в которые

владелец может перевести свои деньги и, заплатив комиссию, получить совершенно другие счета в криптовалюте, которые с ним никак не будут связаны. [5] Миксер — транзакции перемешивания, в которых сайт принимает криптовалюту множества человек, затем использует алгоритмы для смешивания и отправляет биткоины по разным кошелькам.[6]

В системе блокчейна существует криптоигральная индустрия, в которой злоумышленники переводят криптовалюту на игровую платформу, делают незначительные ставки и выводят обратно. Данный способ позволяет замаскировать схему по отмыванию денег. Более того, существует возможность выполнения транзакций через TOR, которые чаще всего невозможно отследить, в связи с тем, что сложно определить реальный IP-адрес.

Этап 3 – Вывод «чистых» денег. Третий этап заключается в выведении уже «чистых» денег из системы блокчейна. Интеграция — стадия процесса легализации, непосредственно направленная на придание видимости законности преступно нажитому состоянию. [2] Чаще всего при легализации денег злоумышленники пользуются ранее упомянутыми ОТС – сделками. Находится желающий приобрести значительную сумму криптовалюты, происходит обмен «криптовалюта – наличные или безналичные деньги». Таким образом получается, что деньги получены от продажи криптовалюты, происхождение которой отследить крайне сложно.

Представленная трехфазовая модель является наиболее распространенной среди преступников для легализации доходов. Указанные три стадии могут осуществляться одновременно или частично накладываться друг на друга. Это зависит от имеющегося механизма легализации и от требований, предъявляемых преступной организацией.

Использование модели ICO для отмывания доходов. Использование ICO платформ является совершенно новой схемой легализации денежных средств, которая возникла с появлением криптовалюты и токенов. ICO - форма привлечения инвестиций в виде продажи инвесторам фиксированного количества новых единиц криптовалюты, полученных разовой или ускоренной эмиссией. Данная операция разрабатывалась изначально для наибольшего привлечения инвестиционного внимания к той или иной монете. Однако, мошенники узнали о подобной платформе и стали использовать ее в качестве новой модели легализации денежных средств.

ICO (Initial Coin Offering) - это относительно новая форма инвестирования, появление которой связано со становлением криптовалют. ICO, представляя собой форму привлечения инвестиций для криптовалютных проектов, не имея под собой никакой регулятивной базы. Благодаря этому инициатором первичного монетного размещения может выступать любое юридическое и физическое лицо. При этом никаких аудитов и проверок проект не проходит. Почти все работы ведутся в режиме онлайн.

Через схему ICO проходят много операций, в том числе с целью отмывания доходов. Данный сценарий осуществим только при условии, что обменные площадки не сотрудничают с правоохранительными органами (рис. 6).

В данной системе два игрока, один, например, инвестор, который приобретает токены для дальнейшей их выгодной реализации, и второй – владелец «грязных» денег. Токен — это единица учёта, не являющаяся криптовалютой, предназначенная для представления цифрового баланса в некотором активе, иными словами выполняющая функцию «заменителя ценных бумаг» в цифровом мире. [7] Участники сделки не знают друг друга, первый стремится подороже продать, а второй заинтересован в приобретении токенов и поэтому зачастую предлагает самый выгодный курс. Затем злоумышленник может произвести обмен специальной валюты на любой площадке. Данная схема напоминает первую, однако минуя второй этап.

Основные направления работы по пресечению отмывания денег - мировая практика. В связи с тем, что за последние несколько лет число преступных операций в криптовалюте выросло в несколько раз и имеются дальнейшие тенденции к использованию системы блокчейна как для отмывания денег, так и для финансирования терроризма и наркоторговли, правительства стран должны обратить внимание на электронные и цифровые переводы денежных средств.



Рис.6 Схема использования модели ICO

Поскольку любые противозаконные операции в валютно-финансовой сфере влияют на экономику стран, то возникает острая необходимость создания методов по пресечению схем легализации доходов. И в мире уже есть некоторая практика в данной области (рис. 7).



Рис.7 Возможные реакции стран на криптовалюту

Использование странами запретительной политики.

В Китае в конце сентября запретили проводить операции с криптовалютой. Важной причиной подобных мер является то, что правительство Китая не в состоянии регулировать новый свободный мир криптовалюты. Кроме того, в Китае запрещено проведение ICO, так как Центробанк Китая признал их незаконными и потребовал немедленно прекратить все операции. [8]

Также в Южной Корее правительство запретило торговать на местных биржах иностранным гражданам. Правительство страны заставило местных трейдеров открыть счета в банках и проводить основные операции через них. Сегодня регулирующие органы хотят ввести запрет на ICO гражданам Южной Кореи, а также регистрировать их внутри страны.

Некоторые страны, опасаясь волатильности и децентрализованного характера криптовалюты, воспринимают

монеты в качестве угрозы нынешней денежной системе и связывают их с незаконной деятельностью. К числу стран, которые ввели запретительную политику относятся: Исландия, Вьетнам, Боливия, Киргизия, Эквадор, Индонезия и другие.

Практика по легализации криптовалюты. В Японии криптовалюту с 1 апреля 2018 года признали платежным средством согласно закону о валютном регулировании. Кроме того, в стране проводятся работы по созданию законопроекта связанных с налогообложением и учетом проводимых операций с использованием виртуальной валюты. Японский Совет по аудиторским стандартам планирует подготовить единый свод правил на этот счет, однако представить они его смогут примерно через полгода.

К основным странам, которые признали криптовалюту, но при этом различными способами контролируют отмывание денег через монеты относятся: Соединенные Штаты Америки, Канада, Австралия, Европейский Союз. Следует учитывать, что биткоин и другие монеты ни в одной стране не провозгласили в качестве замены законного платежного средства государства.

Введение налогообложения криптовалютных транзакций. В настоящее время многие страны начали вводить налоги для держателей криптовалюты. Одной из таких стран является США, которая внесла поправки с 1 января 2018 года в статью 1031(a) пункт 1 IRC-раздела Налогового кодекса США. [9] С 2014 года держатели криптовалюты были обязаны платить налог на прирост капитала только после обмена биткоинов на деньги, однако лишь тысяча человек за 2 года действия закона выплатила налоги, поэтому с 2017 года налогом облагаются все операции в криптовалюте, в том числе обмен одной монеты на другую. При хранении криптовалют менее года держатель обязан уплатить НДФЛ, который определяется по прогрессивной шкале от 10 до 37%. При хранении более года ставка составляет 24%. В связи с подобными изменениями в законодательстве ожидается снижение инвестиционной привлекательности криптовалюты и снижение процента денежных

средств, которые отмыты через систему блокчейна.

Кроме отдельных стран, регламентацией дополнительных рекомендаций по операциям с криптовалютой на международном уровне занимается ФАТФ. При ООН существует организация ФАТФ, которая занимается проблемами отмывания денег и финансирования терроризма. В связи с тем, что специальными службами государств зафиксированы подозрительные инциденты по перемещению денег в криптовалюте, ФАТФ разрабатывают нормы, которые должны будут соблюдаться финансовыми регуляторами по всему миру и распространяться на биржи цифровых валют, кошельки и первичные предложения монет (ICO). Также разрабатываются принципы для оперативных и правоохранительных ведомств по идентификации и расследованию противоправной деятельности с использованием виртуальных активов. [3]

Возможные меры борьбы с легализацией доходов в России. Для предотвращения незаконных операций по отмыванию денег через криптовалюты в Российской Федерации также должен быть разработан определенный комплекс мер. Следует отметить, что проведение демократической политики по криптовалюте необходимо, потому что прогресс не стоит на месте и человечество должно использовать новые технологии для дальнейшего продвижения информационных и цифровых ресурсов для упрощения валютных и финансовых операций как на уровне отдельно взятой страны, так и на международном уровне. Наложение запрета на криптовалюту – это лишь временная мера, необходимая правительству для более детальной оценки системы работы криптовалюты и разработки эффективных механизмов регулирования. Учитывая вышесказанное, возможный вариант решения проблемы, связанной с легализацией денежных средств через криптовалюту, может быть представлен следующими поэтапными мерами (рис. 8):

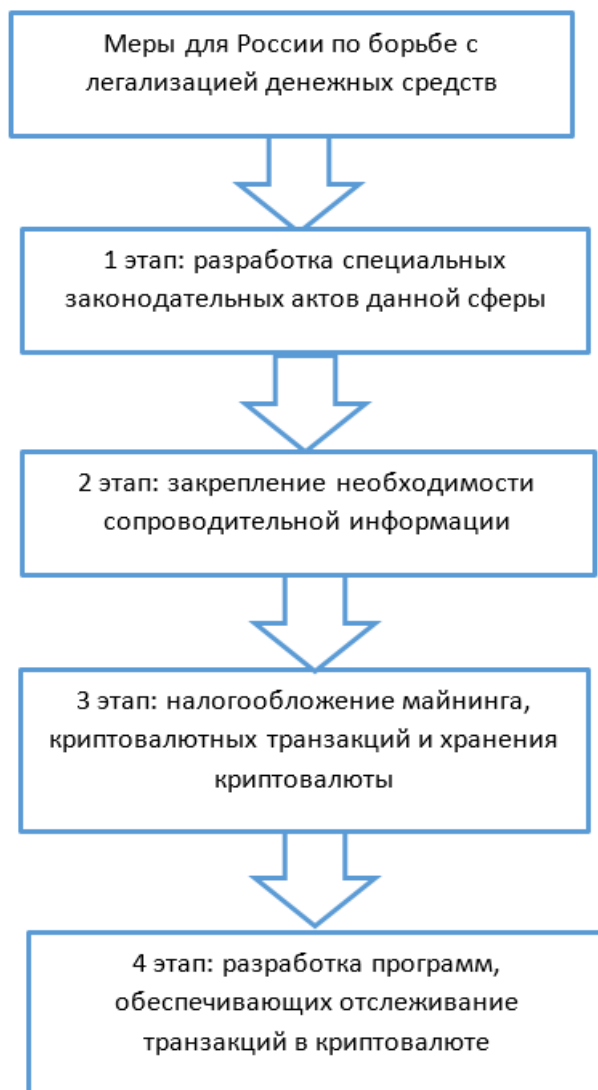


Рис.8 Возможные этапы противодействия легализации денежных средств через криптовалюту в России

1) В России началась в 2018 году разработка проектов таких законов как: «О цифровых правах» и «О цифровых финансовых активах». Законопроект дает определение таким понятием как криптовалюта и токен и закрепляет за ними статус цифровых финансовых активов, однако пока в Российской Федерации криптовалюта не примет статус законного платежного средства. Монеты можно будет обменивать на рубли и иностранную валюту, но данная функция будет доступна только специальным операторам, которые будут иметь на это полномочия согласно законам «О рынке ценных бумаг» и «Об организованных торгах». Операции с

криптовалютами будут проводиться с помощью цифровых записей и цифровых транзакций, которые будут учитываться в специальном реестре. Транзакции, связанные с токенами, также будут регламентироваться в указанных законах. Обмен токенов на рубли должен будет происходить через операторов, то есть будет создана специальная криптобиржа. Из вышесказанного следует, что Россия начала свое движение в сторону легализации криптовалюты, однако введение указанных законов недостаточно, необходимо регламентировать следующие аспекты криптоиндустрии: урегулирование мошеннических операций, контроль бирж и

обменников).

2) В России необходимо законодательное закрепление необходимости обязательного сопровождения полной информацией о клиенте всех электронных и цифровых переводов. В связи с тем, что разработка законов в данной сфере уже началась, правительство Российской Федерации должно учесть пункт об раскрытии личности при совершении транзакции для ведения реестра, о котором было сказано ранее;

3) В России также, как и в США, планируется облагать налогом криптомайнеров, то есть при обороте цифровых денег с физического лица согласно Налоговому кодексу Российской Федерации будет взиматься НДФЛ, а налогообложение юридических лиц будет соответствовать форме бизнеса. Однако в перспективе намечено введение налога не только на майнинг, но и на все криптовалютные транзакции и даже на хранение криптовалюты;

4) В настоящее время остро встал вопрос идентификации и так называемого «распутывания» клубка операций в криптовалюте для определения первоначальной цели транзакций и выявление личности криптодержателя. Связано это со второй фазой трехфазной модели легализации денежных средств, когда преступники используют миксеры, тумблеры, криптоигральную индустрию и иные меры, чтобы «запутать следы». Таким образом, возникает необходимость создание программ, обеспечивающих отслеживание транзакций в криптовалюте, которые учитывали бы использование вышеперечисленных ресурсов. Следует заметить, что разработка подобных программ должна вестись совместными силами правительств всех стран, не только России, потому что проблема с идентификацией операций в криптовалюте на этапе перемещения в трехфазной модели возникает в каждом отдельном государстве, и чтобы противодействовать отмыванию денежных средств нужны специальные программы, которые смогли бы проследить, вычислить все операции и предоставить специальным органам информацию о пользователе.

Таким образом, внедрение выше указанных мер помогло бы решить ряд

проблем, которые существует на данном этапе как в России, так и в других странах, связанных с криптовалютными транзакциями. Следует отметить, что причина широкого использования криптовалюты для легализации доходов - отсутствие налогов. При законодательном закреплении роли криптовалюты, налогообложения и разработки программ, обеспечивающих отслеживание транзакций в криптовалюте, можно свести к минимуму количество денежных средств, отмываемых через систему блокчейна.

Литература:

1. ФАТФ. Руководящие документы. Внесение изменений в стандарты ФАТФ и заявление ФАТФ по виртуальным активам [Электронный ресурс] – 2018 – URL: <http://www.fedsfm.ru/documents/international-fatf>;
2. Кирьянова Д.А. Криптовалюта: угроза финансовой безопасности РФ// Сборник статей международной практической конференции «Проблемы обеспечения финансовой безопасности и эффективности экономических систем в XXI в.» – Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики, 2017. – С 262-268;
3. Отчет компании CipherTrace за 3 квартал 2018 года [Электронный ресурс] – 2018 – URL: <https://ciphertrace.com>;
4. Allison I. Bitcoin tumbler: The business of covering tracks in the world of cryptocurrency laundering [Электронный ресурс]/ I. Allison. – 2015 – Retrieved 17 May 2015. – URL: <https://www.ibtimes.co.uk/bitcoin-tumbler-business-covering-tracks-world-cryptocurrency-laundering-1487480>;
5. The Cryptocurrency Tumblers: Risks, Legality and Oversight [Электронный ресурс] – 2017 – URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3080361;
6. Миксер криптовалют: лучший способ сохранить анонимность биткоина [Электронный ресурс] – 2018 – URL: [CryptoFox.ru](https://cryptofox.ru);
7. Что такое токен? [Электронный ресурс] – 2017 – URL: <https://forklog.com/chto-takoe-token/>;
8. Центробанк Китая запретил ICO [Электронный ресурс] – 2017 – URL:

- <https://www.rbc.ru/money/04/09/2017/59ad1d529a79474e01c39333>;
9. USA. Laws. Internal revenue code USA: [passed 1926] – [cor.2018] – 2018;
10. Российская Федерация. Кодексы. Уголовный кодекс Российской Федерации N 63-ФЗ УК РФ Статья 174: [принят 13.06.1996] – [ред. ред. от 12.11.2018] – 2018;
11. ФАТФ/ОЭСР. Руководящие документы. Руководство ФАТФ Криминализация финансирования терроризма, (рекомендация 5) [Электронный ресурс] – С.5-53 – 2016 – URL:www.fatf-gafi.org;
12. Шашкова А. В. Международная и национальная практика противодействия коррупции и отмыванию незаконных доходов: практика корпоративного управления: учебное пособие/ А.В. Шашкова – Москва: Аспект Пресс, 2014 – С.9-2. doi: ISBN 978-5-7567-0755-7;
13. Cryptocurrencies by Market Capitalization [Электронный ресурс] – URL: COINMARKETCAP.COM;
14. Cryptocurrency Anti-Money Laundering Report 2018 Q2 // Report-AML-20180703 – 2018. – С.1-13;
15. Reuters.T Annual Report 2017 [Электронный ресурс]/T.Reuters. – March 16 – 2018. – URL:<https://annual-report.thomsonreuters.com/downloads/annual-report-2017-thomson-reuters.pdf>.