

Ашрафян В.А. Легализация доходов, полученных преступным путем в сфере виртуальных валют // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Научный поиск. – 2019. – №6 (июнь). – АРТ 34-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/series-scientific-search>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 366

Ашрафян Владимир Алексеевич
студент 2 курса магистратуры, факультета экономики
ЮРИУ РАНХиГС при Президенте Российской Федерации
г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация
e-mail: vovchiksexy@yandex.ru

**ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ
ПУТЕМ В СФЕРЕ ВИРТУАЛЬНЫХ ВАЛЮТ**

Аннотация: в статье рассмотрены методики и основные понятия в рамках легализации доходов, полученных преступным путем.

Ключевые слова: виртуальные валюты, легализация доходов, отмывание денег, валютный рынок.

Ashrafyan Vladimir Alekseevich
2nd year master student, faculty of Economics
South Russian Institute of Management - Branch
RANEPА under the President of the Russian Federation
Rostov-on-Don, Russian Federation
e-mail: vovchiksexy@yandex.ru

LEGALIZATION OF INCOMES OBTAINED BY CRIMINAL WAYS IN THE SPHERE OF VIRTUAL CURRENCIES

Annotation: the article discusses the techniques and basic concepts in the framework of the legalization of proceeds from crime.

Keywords: virtual currencies, income legalization, money laundering, foreign exchange market.

Рынок виртуальных валют постепенно становится самостоятельным, что делает его привлекательным среди хозяйствующих субъектов для расширения своей деятельности внутри виртуального пространства в условиях цифровизации экономики. Частные капиталы постепенно перетекают в «новую» экономику, что не может не отразиться на глобализационных процессах.

Скорость совершения операций и анонимность транзакций, правовая неопределённость, отсутствие центрального контроля и надзора за использованием цифровых валют выступают факторами, влияющими на возникновение рисков отмывания незаконных денежных средств и финансирования терроризма на рынке виртуальных валют.

Аналогично схемам в традиционной экономике, в виртуальном пространстве для сокрытия криминальных доходов проводят множество финансовых операций для сокрытия нелегального источника поступления денежных средств, приводящего к невозможности установления пользователя, которые совершил данные транзакции. В цифровом пространстве этот метод подразумевает приобретение виртуальных единиц, т.е. вложение нелегальных доходов в дорогостоящие активы, затем дробление монет с помощью специальных бирж и серверов, и дальнейшее

их использование как в финансировании терроризма, так и в выводе их легальный сектор экономики.

Стоит отметить, что легализация преступных доходов и финансирование терроризма происходят с помощью операций с децентрализованными виртуальными валютами, используя специальные инструменты и серверы. Их принято называть анонимайзерами, которые используют для сокрытия источника операции с виртуальными единицами, обеспечивая дробление и анонимность транзакций.

Миксер виртуальных валют (Mixcoin, крипто-миксер) – один из примеров анонимайзера, интернет-ресурс, принимающий виртуальные единицы от n-го количества пользователей и смешивает их с множеством других виртуальных единиц. Это позволяет уменьшить вероятность идентификации личности пользователя, который изначально совершал операцию по введению нелегальных доходов в виртуальное пространство.

Наглядно, схема работы сервера Mixcoin представлена на рисунке 1.1.

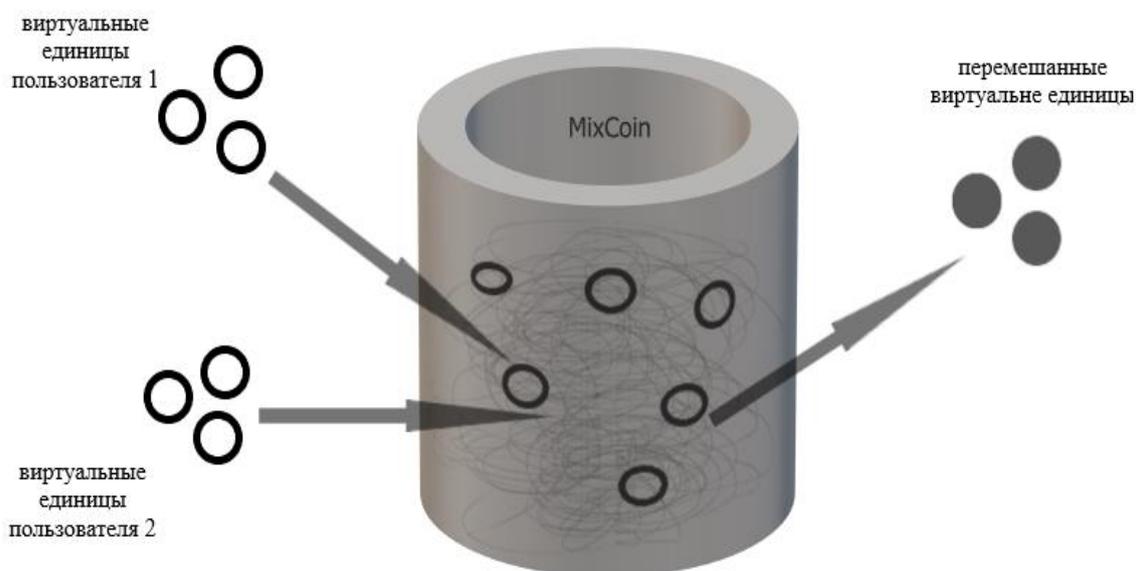


Рисунок 1.1 - Метод работы миксера виртуальных валют¹

¹ Составлено автором

Принцип работы включает в себя следующий перечень действий: сайт получает монеты от нескольких пользователей, которые преследуют цель исключения их возможности идентификации, далее применяются алгоритмы для перемешивания монет, после микширования виртуальные единицы от разных пользователей случайно возвращаются на кошельки пользователей, участвовавших в процессе использования данного инструмента. Сервер не является бесплатным к применению, так как на кошельки клиентов уже возвращаются монеты с комиссионными вычетами, у каждого миксера комиссионные сборы рассчитываются в индивидуальном порядке, в зависимости от количества микшируемых виртуальных монет и скорости совершения операции.

Эти серверы популярны и среди обычных пользователей, которые предпочитают сохранять по каким-либо причинам анонимность работы с виртуальными валютами. Однако стоит понимать, что при использовании данного инструмента не с целью сокрытия нелегальных доходов, есть риск быть вовлеченным в мошенническую схему, так как на счет пользователей могут попасть преступные доходы, что делает их участниками незаконного механизма отмыwania денег через виртуальные валюты.

Еще один метод отмыwania доходов реализуется с помощью игорного интернет пространства. Через онлайн-казино можно приумножать виртуальные единицы, полученные незаконным способом, за счёт ставок, а в дальнейшем выигрыш конвертировать в реальные валюты или же увеличенное число виртуальных единиц применять в финансировании терроризма.

Схема достаточно простая и привлекательная для преступников, несмотря на риск потери некоторого числа единиц при проигрыше в онлайн пространстве. Пользователь совершает небольшие ставки на выигрышные

позиции, приумножает свой доход и обратно выводит виртуальные валюты на свой счёт, но при этом вывод средств необходимо осуществлять в несколько этапов (дробление сумм к выводу), чтобы не привлечь к себе внимания. В данном случае игорные сайты номинально можно считать миксерами, так как у большинства казино отсутствует необходимость идентификации пользователя.

Уполномоченные органы ведут активное расследование в области снижения рисков отмывания нелегальных доходов и финансирования терроризма через серверы миксеры. На данном этапе существуют специально разработанные алгоритмы, которые способны идентифицировать адреса, кошельки пользователей, которые участвовали в микшировании с высокой степенью точности. Несмотря на недостатки миксеров, они всё ещё привлекательны среди большого числа пользователей виртуальных валют, привлечение которых происходит за счёт крупных рекламных площадок в интернете, что значительно увеличивает риски отмывания денег и финансирования терроризма через данную платформу.

Следующий метод отмывания средств, полученных нелегальным способом, и финансирование терроризма осуществляют с помощью онлайн-платформы - Dark Wallet («Темный кошелёк»). Принцип работы данного виртуального ресурса основывается на полной анонимности совершаемых действий, исключая идентификацию пользователей, за счёт следующих функций:

1. Микширование платежей, аналогично криптовалютным миксерам, описанным выше;
2. Создание «невидимого адреса», не позволяющего определить точку отправления транзакции, так как темный кошелек автоматически

рандомно шифрует адрес перевода виртуальных валют;

3. Перевод виртуальных единиц на один счёт, путём зачисления нескольких транзакции от разных пользователей, исключая их идентификацию.

Наличие таких свойств у Темного кошелька вызывает особую заинтересованность со стороны контрольно-надзорных органов. Они рассматривают Dark Wallet как потенциальную угрозу экономической безопасности, в том числе в легализации преступных денежных средств и финансировании терроризма.

The Onion Router (сеть TOR) – еще один вид анонимайзера, обеспечивающий анонимность распределения компьютерных адресов в сети интернет. Данный инструмент скрывает настоящий IP-адрес, исключая возможность обнаружения пользователя, путём размножения операций, т.е. со стороны это выглядит как большое количество компьютеров, расположенных по всему миру, кодирует изначальный адрес пользователя, скрывая источник. Сеть TOR затрудняет обнаружение физического (реального) местонахождения компьютера, на котором осуществлялся доступ к самой сети или запрещенным веб-сайтам, что может быть затруднено использованием дополнительных миксеров или анонимайзеров в сети TOR. Под запрещенными сайтами, которые увеличивают вероятность совершения предикатных преступлений, стоит понимать виртуальные площадки, где реализуется торговля незаконными препаратами, наркотическими веществами, оружием, органами и пр. Также через такие сайты можно осуществлять переводы виртуальных единиц террористическим организациям с целью их финансирования.

The Onion Router принято считать одной из нелегальных распределённых компьютерных реестров, которые часто называют «темными сетями» или киберпространством, где физические лица получают доступ к запрещенному контенту так, что их личность и деятельность в Интернете скрывается.

Существует несколько основных позиций по отношению к виртуальным валютам: введение полного запрета на использование криптовалют или режим жесткого ограничения на совершение операций с виртуальными валютами; попытки урегулирования, придания законности и разработка законопроектов по применению налогового режима; полное бездействие по отношению к виртуальному пространству. Первая и последняя позиции весьма не однозначны в условиях экономической глобализации, они несут в себе ограниченность действий по снижению рисков, связанных с финансовыми операциями, так как выступают препятствием на пути к международному сотрудничеству и дальнейшему противодействию легализации доходов, полученных незаконным способом и финансированию терроризма. Однако попытки придания законности рынку виртуальных валют тоже считается весьма проблематичным потому, что криптовалюты, в условиях постоянно развивающейся цифровой экономики, с точки зрения законодательных процессов достаточно сложно конкретизировать так, чтобы учесть все свойства, особенности и функции нового направления цифровой экономики.

Однако стоит учесть, что полный запрет криптовалют может привести к созданию других аналогичных, более усовершенствованных в плане конфиденциальности, платформ или финансовых серверов и инструментов, которые станут более привлекательными для преступников, что приведёт к увеличению количества совершаемых мошеннических операций, поэтому

более целесообразно не исключать их из экономики. Риски и угрозы, связанные с отмыванием доходов, полученных преступным путем, по операциям с виртуальными валютами могут быть снижены, в первую очередь, в результате придания законности данному финансовому платежному инструменту. Весомую роль в этом будет играть международное сотрудничество, а также непосредственный обмен опытом среди развитых и развивающихся стран.

Список использованной литературы:

1. Внесение изменений в стандарты ФАТФ по виртуальным активам [Электронный ресурс]: отчёт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) от 29 октября 2018 – Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/preparation-fatf-fourth-round/news/3508>
2. Директива (ЕС) 2018/843 Европейского Парламента и Совета [Электронный ресурс]: Материалы конференции Европейского Парламента и Совета от 30 мая 2018 – Режим доступа: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32018L0843>
3. О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского Кодекса РФ [Электронный ресурс]: проект федер.закона от 10.02.2018 №424632-7: ред. от 26 марта 2018 года №41854-1: Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Дата поступления в редакцию: 18.06.2019 г.

Опубликовано: 18.06.2019 г.

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия: «Научный поиск»,
электронный журнал, 2019*

© Ашрафян В.А., 2019