

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2022, №1, Том 14 / 2022, No 1, Vol 14 <https://esj.today/issue-1-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/32ECVN122.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Кашеев, Д. В. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, обусловленное развитием рынка криптовалют / Д. В. Кашеев // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 1. — URL: <https://esj.today/PDF/32ECVN122.pdf>

**For citation:**

Kashcheev D.V. Potential risks in the field of combating money laundering and financing of terrorism due to the development of the cryptocurrency market. *The Eurasian Scientific Journal*, 14(1): 32ECVN122. Available at: <https://esj.today/PDF/32ECVN122.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 314

**Кашеев Данила Владимирович**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
«Юридический» факультет  
Студент 3 курса бакалавриата  
E-mail: danilakascheev@yandex.ru

## Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, обусловленное развитием рынка криптовалют

**Аннотация.** В данной статье рассматривается сущность криптовалют как платежного средства и их различные классификации. Статья также включает в себе обзор правовых основ противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), кроме того, в данной работе рассмотрены основные международные стандарты и отечественная нормативно-правовая база в области противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, связанные с развитием криптовалют. Также автором была проведена сравнительная характеристика регулирования виртуальных валют в разных странах. Важное место в данной работе отведено анализу рынков криптовалют, который связан с выявлением основных характеристик и изучением динамики развития рассматриваемых рынков.

В статье сделан акцент на выявление потенциальных рисков в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, обусловленных развитием виртуальных валют. В связи с этим автором предложены рекомендации по сведению к минимуму указанных рисков. В качестве практического примера автором была рассмотрена деятельность Росфинмониторинга в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Отдельно выделен аспект, связанный с регулированием рисков использования криптовалют, вследствие чего выявлены недостатки борьбы с отмыванием денег с помощью виртуальных валют.

На основе изученных материалов автором были даны предложения по совершенствованию системы в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и минимизации рисков использования виртуальных валют. Кроме того, в статье рассмотрено положение, связанное с проведением расчета эффективности перспективы внедрения криптовалюты в качестве законного платежного средства на территории Российской Федерации.

**Ключевые слова:** криптовалюта; противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма; рынок оборота криптовалют; риски; экономическая эффективность; финансовый мониторинг; платежное средство

## Введение

Рост использования криптовалют отразился не только на спросе на виртуальные деньги, но и на их использование в преступных целях. На данный момент криптовалюта может служить для отмывания денежных средств и финансирования терроризма. В России криптовалюта пока не стала официальной валютой, а единственная денежная единица — российский рубль. Использование виртуальных валют практически не регулируется в Российской Федерации, из-за Банк России постоянно предупреждает людей относительно рисков, связанных со спекуляциями при помощи криптовалюты<sup>1</sup>.

Актуальность данной работы можно подтвердить следующим фактом. Капитализация криптовалют выросла примерно в 8 раз в течение прошедшего года; таким образом, совокупная стоимость криптовалют равнялась 115 млрд долларов. Кроме того, существует определенное количество факторов, которые повышают риски использования криптовалюты. К ним относятся высокая волатильность, анонимность при проведении операций, а также зависимость от спекулятивных колебаний. Из-за этого повышается вероятность вовлечения физических и юридических лиц преступное действие, легализацию преступных доходов, финансирование терроризма [1].

В докладе Содружества наций от 3 февраля 2016 г. говорится, что главные риски оборота виртуальных валют связаны с финансированием терроризма, совершением киберпреступлений и легализацией преступных доходов, полученных преступным путем. К их криминогенным признакам относят полную анонимность, скорость, дешевые, невозвратные переводы, сложные цепочки транзакций<sup>2</sup>.

В качестве объекта исследования рассматривается система ПОД/ФТ в условиях развития рынка криптовалют.

Предметом исследования являются используемые в системе ПОД/ФТ способы регулирования рисков, связанных с использованием виртуальных валют.

Цель научной публикации: анализ и совершенствование процедур минимизации рисков в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, связанных с оборотом виртуальной валюты.

## 1. Материалы и методы

В рамках данной работы был использован комплекс методов, среди которых следует отметить: сравнительный анализ, системный подход, метод обобщения, статистические методы. Также был проведен анализ нормативно-правовых документов и актов, различных аналитических отчетных материалов органов государственной и исполнительной власти, а также существующих международных стандартов.

Цель научной публикации: анализ и совершенствование процедур минимизации рисков в системе противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, связанных с оборотом виртуальной валюты. В соответствии с целью в исследовании необходимо решить следующие задачи:

---

<sup>1</sup> Закон Российской Федерации «О центральном банке Российской Федерации» от 13 июля 2002 г. № 86 // Российская газета. 2002.

<sup>2</sup> Доклад Содружества наций от 3 февраля 2016 г. [Электронный ресурс] // The commonwealth URL: [http://thecommonwealth.org/sites/default/files/pressrelease/documents/P14195\\_ROL\\_Virtual\\_Currencies\\_D\\_Tait\\_V5\\_LoRes.pdf](http://thecommonwealth.org/sites/default/files/pressrelease/documents/P14195_ROL_Virtual_Currencies_D_Tait_V5_LoRes.pdf) (дата обращения: 10.03.2022).

1. Рассмотреть теоретические основы развития криптовалют и потенциальных рисков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Проанализировать систему ПОД/ФТ и рынок оборота криптовалют.
3. Разработать предложения по совершенствованию системы ПОД/ФТ в сфере минимизации рисков использования криптовалют.

Для достижения поставленной цели и решения задач в работе использовались отечественная учебная и периодическая литература, а также материалы российских и иностранных статистических сборников, нормативно-правовые акты государства, различные интернет-источники: сайты новостных газет, электронные научные издания, официальные сайты государственных органов.

Общие проблемы анализа рисков рассматривали Авдийский В.И. [2], Безденежных М.В. [3] и другие ученые. Противодействие отмыванию денежных средств также исследуются специалистами из разных областей уже долгое время. Данный вопрос изучали: Беляев М.К. [4], Зубков В.А. [5], Ищенко Е.И. [6], Логинов Е.Л. [7] и так далее. Тем не менее, на настоящий момент сущность отмывания денежных средств с использованием криптовалют изучена недостаточно, а различные авторы по-своему трактуют данное понятие по причине отсутствия законодательства во многих странах.

## 2. Результаты и обсуждение

Отмывание денег, которые получены преступным путем, является важной проблемой на протяжении долгого времени в разных странах. По данным межправительственной организации (ФАТФ), в задачи которой входит выработка международных стандартов по противодействию легализации преступных доходов, каждый год на счетах в банках оседают до 1,5 млрд долларов США, которые получены преступным путем. Через банковский сектор эти денежные средства переходят в другие сектора экономики и создают серьезные риски для экономической безопасности государства. По причине отмывания денежных средств финансовые институты могут лишиться возможности управлять своей ликвидностью, активами, обязательствами и всеми транзакциями. По мнению К.Н. Алешина, попадание больших объемов преступных денежных средств в легальный сектор оказывает отрицательное воздействие на финансовую стабильность всей мировой экономики, легализация преступных доходов — это преступление международного масштаба, даже если отмывание происходило только в пределах одной страны<sup>3</sup>.

Понятие «легализация доходов, которые были получены в результате совершения преступления» можно считать для правовой системы новым, хотя борьба с легализацией уже имеет длинную историю. Термин «отмывание доходов» появился в США примерно в конце 20-х годов в XX веке. в отношении доходов от бизнеса оборота наркотиков и алкоголя. Понятие обозначало преобразование незаконно полученных денежных средств в легальные средства. Современная трактовка данного понятия отличается от «отмывания денег» того времени. Словосочетание «отмыть денежные средства» было использовано в СМИ в 1973 году во время Уотергейтского скандала, и примерно в это время термин вошел в правовую сферу. В 80-х годах термин закрепился в различных международных документах, включая конвенции ООН. Отмывание денежных средств — это процесс, с помощью которого скрывается незаконное происхождение денег, которые используются таким образом, что нет возможности определить

---

<sup>3</sup> Алешин К.Н. Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, как преступление международного характера: дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2004. С. 71–77.

незаконность их получения. Именно так Комиссия по организованной преступности при президенте США раскрыла определение «отмывание денег» в 1984 году.

Легализация или отмывание доходов — это целый комплекс действий, связанный с сокрытием настоящего источника получения денежных средств<sup>4</sup>.

На основании различных международных актов и государственных документов можно выделить две стороны термина «отмывание денежных средств»: совершение непосредственно действия или сокрытие источника преступного дохода.

Борьба с легализацией или отмыванием денежных средств в последние года приобретает все большую актуальность во всех странах. В России данная тема является привлекательной для специалистов из разных сфер криминологии, экономики, уголовного права.

И.В. Козлов под легализацией доходов понимает сложный процесс, который включает в себя большое количество различных элементов, которые нужно изучать в совокупности и взаимодействии [8].

В.И. Михайлов отмечает многогранность преступлений в сфере отмывания денежных средств [9]. И.Д. Камынин изучал отмывание имущества через институт наследования. Автор заметил, что такой вид отмывания незаконных доходов в судебной практике можно встретить редко из-за плохой теоретической базы и сложностей в процессе доказывания вины [10].

Разные авторы дают свое собственное определение отмывания денег и интерпретируют его по-своему. Но на законодательном уровне в № 115-ФЗ дается следующее определение. «Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления»<sup>5</sup>.

Под терроризмом законодатель понимает идеологию насилия и практику воздействия на принятие решения органами государственной власти, органами местного самоуправления или международными организациями, связанные с устрашением населения и (или) иными формами противоправных насильственных действий<sup>6</sup>.

Финансирование терроризма — предоставление, сбор средств или оказание финансовых услуг с пониманием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения преступлений террористического характера, либо для обеспечения организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества, созданных или создаваемых для совершения указанных преступлений.

Законодательство выделяет три действия в сфере финансирования террористической деятельности: предоставление денежных средств, их сбор и оказание финансовых услуг. У каждого действия есть определенная цель.

Система противодействия отмывания денег и финансирование терроризма — взаимосвязанные меры правовой и организационной направленности, действия органов власти, предприятий, физических лиц по предупреждению отмывания денежных средств, которые

---

<sup>4</sup> Венская конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» от 20 декабря 1988 г. // Консультант Плюс [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_121092/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121092/) (дата обращения: 10.03.2022).

<sup>5</sup> Закон Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Российская газета 2001.

<sup>6</sup> Закон Российской Федерации «О противодействии терроризму» от 6 марта 2006 г № 35-ФЗ // Российская газета 2006.

были получены преступных путем, и финансирование терроризма, по выявлению, пресечению, раскрытию данных преступлений.

Можно выделить следующие области риска проблемы ПОД/ФТ: кредитная, денежная и финансовая сфера; бюджетная сфера; преступления, связанные с коррупцией; область незаконного оборота наркотических средств<sup>7</sup>.

Кредитно-финансовая сфера включает в себя мошеннические действия с кредитными средствами, фиктивное банкротство организаций, незаконную банковскую деятельность предприятий.

В бюджетной сфере можно выделить: мошеннические действия, к которым относят присвоение государственных активов (в том числе денежных средств); налоговые преступные деяния, например, уклонение от уплаты налогов или незаконное возмещение НДС.

Коррупционные преступления совершаются как государственными служащими, так и работниками коммерческих предприятий. К таким преступлениям можно отнести злоупотребление служебными полномочиями, дача и получение взяток.

Примером незаконного оборота наркотических средств может быть огромное производство опиатов в Афганистане и их контрабанда, включая перемещение через территорию России; подпольное изготовление синтетических наркотических средств в России; деятельность организованных преступных сообществ.

Главные чувствительные места в системе:

- большая доля «теневой» экономики, большой объем наличных денег в стране<sup>8</sup>;
- сокрытие денежных средств, которые были получены в результате совершения преступных деяний, в иностранных государствах;
- несовершенство нормативно-правовой базы в части отмыывания денежных средств, в том числе через криптовалюты;
- недостаточная образованность отдельных лиц в части понимания и применения законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- отсутствие должного регулирования использования виртуальных валют.

Угрозы использования криптовалют в схемах отмыывания преступных денежных средств причисляются к группе высокого риска и потенциал этого риска только растет.

На данный момент в России не были зафиксированы преступления в экономической сфере, связанные с использованием криптовалют. Однако виртуальные валюты уже используются при движении наркодоходов. В 2017 году были установлены факты использования виртуальной валюты биткоин при незаконной продаже наркотических средств на территории 23 субъектов Российской Федерации. Популярность такого способа совершения преступлений обусловлена анонимностью расчетов с виртуальной валютой, к тому же, такой способ очень сильно усложняет и запутывает процесс расследования преступлений<sup>7</sup>.

---

<sup>7</sup> Национальная оценка рисков легализации (отмыывания) преступных доходов. Основные выводы, Публичный отчет Росфинмониторинг, 2017–18 год [Электронный ресурс] // URL: <http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2018/публичная%20верси%20ноп%20од%203.4.1.pdf> (дата обращения: 10.03.2022).

<sup>8</sup> Россия вошла в пятерку стран с крупнейшей теневой экономикой [Электронный ресурс] // РБК — информационное агентство URL: <https://www.rbc.ru/economics/11/04/2019/5caf1ae49a7947cef71afa24> (дата обращения: 10.03.2022).

Использование криптовалюты в преступлениях по отмыванию денежных средств происходит следующим образом.

На этапе размещения (когда средства, полученные преступным путем, входят в финансовый оборот), когда факт покупки криптовалюты через обменные пункты (децентрализованные валюты) или администратора (централизованные валюты) может быть рассмотрен как элемент преступления.

На этапе расслоения (процесс, с помощью которого преступные средства легализируются, а их принадлежность, источник возникновения запутываются), когда присущие черты криптовалют (самые важные из них — анонимность и сложность отслеживания транзакций) могут быть представлены как элемент преступления по легализации денежных средств. При этом обвинение будет пытаться доказать, что криптовалюта была выбрана именно из-за анонимности.

На этапе интеграции (процесс, с помощью которого отмытые средства реинтегрируются в экономику), когда использование криптовалюты может являться одним из элементов преступления в зависимости от ситуации. В сущности, если легализованные доходы реинвестируются на рынке криптовалют, это может стать дополнительным элементом преступления.

Вывод преступных денег происходит через кредитные организации, которые не соблюдают антиотмывочное законодательство. Именно такая схема дает возможность скрыть конечного получателя отмытого дохода. Часто легализация преступных денежных средств происходит в случае преступного сговора кредитной организации и электронной платежной системы [24].

На данном этапе в России приняты и планируются к принятию следующие меры для того, чтобы минимизировать угрозу совершения преступлений с использованием электронных платежных систем и виртуальных денег:

1. Существует законопроект «О цифровых финансовых активах», который утверждает статус цифровых технологий, определены главные понятия. В данном проекте закона предлагаются меры для регулирования виртуальных валют, которые основаны на стандартах ФАТФ. Криптовалюта и токен определяются как имущество, что дает определенную правовую защиту в юридических спорах. Ко второму чтению законопроект подошел без четкого определения «криптовалюты», а «майнинг» превратился в «способ привлечения капитала».

В законопроекте говорится, что разрабатывать собственные токены и проводить ICO (выпуск каким-то проектом купонов, которые предназначены для оплаты услуг площадки в будущем — в виде виртуальной валюты) в РФ могут только юридические лица и индивидуальные предприниматели. Размещение цифровых финансовых активов будет проходить на специализированных площадках, имеющих лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, занесенного в реестр Центрального Банка. Биржи смогут открывать кошельки только после идентификации пользователей по № 115-ФЗ.

2. В 2014, 2017 годах на официальном сайте Банка России были выпущены пресс-релизы, где физических и юридических лиц предупреждали о рисках отмывания денег и финансирования терроризма, которые связаны с криптовалютами.

3. В рамках Евразийской группы по противодействию отмыванию преступных денежных средств и финансированию терроризма (ЕАГ) МВД России и Росфинмониторингом осуществляется исследование по выявлению трансграничных схем наркорасчетов и отмыванию денег, которые были получены от незаконного оборота наркотических средств, связанных с использованием электронных платежных систем и виртуальных валют.

Далее необходимо перейти к определению понятия криптовалюты. В соответствии с определением ФАТФ, под криптовалютой понимается основанная на математических принципах децентрализованная конвертируемая виртуальная валюта, использующая криптографию при создании децентрализованной, защищённой информационной экономики<sup>9</sup>.

Самой первой виртуальной валютой считается биткоин, который был создан в 2008 году, разработанный неизвестными, скрывающимися под псевдонимом Сатоши Накамото. После этого сразу вышла научная статья на данную тематику, и в следующем году было создано первое программное обеспечение, которое дает возможность взаимодействовать с сетью [11].

В настоящее время разные страны определяют виртуальные валюты по-разному. В небольшом количестве стран криптовалюта признается законным платёжным средством. Цифровой актив — это любой тип цифровых данных: от документа до видео материалов. Термин цифровой актив намного шире, чем виртуальная валюта. Следовательно, виртуальная валюта может быть рассмотрена как цифровой актив, но нельзя все цифровые активы отнести к виртуальной валюте. Точное определение цифрового актива, дает возможность более подробно изучить понятие цифрового финансового актива, к которому причисляют виртуальную валюту многие государства, например, ЕС и США. Под цифровым финансовым активом понимается имущество в электронном формате, созданное при использовании криптографических средств<sup>10</sup>.

«Криптовалюту нужно отличать от электронных денег, которые являются цифровым выражением фиатной валюты и используются для электронного перевода стоимости, выраженной в фиатной валюте. Электронные деньги представляют собой механизм цифрового перевода фиатной валюты, т. е. они используются для электронного перевода валюты, обладающей статусом законного платежного средства»<sup>9</sup>.

Можно выделить следующие инновационные черты виртуальных валют:

- многообещающее новшество в сфере технологии относительно обращения цифровых денежных средств;
- создание инновационного программного обеспечения в сфере новых компьютерных технологий;
- модернизация и построение новой финансовой системы мирового уровня.

Для держателей криптовалюты существуют определенные преимущества: пренебрежимо малы потери при переводах валюты; нет единого центра управления и органа контроля; все участники рынка имеют равные права; любой человек может сам заниматься майнингом, что характеризует высокую доступность; анонимность и прозрачность системы; неограниченность длительности хранения данных.

Можно выделить следующие недостатки криптовалют для пользователей: курс таких валют нестабилен, криптовалюта является рискованным средством вложений; время финансовой операции составляет примерно 10 минут; операции нерегулируемы со стороны

---

<sup>9</sup> Отчет ФАТФ «Виртуальные валюты — ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ», ФАТФ/ОЭСР [Электронный ресурс] // Официальный сайт ФАТФ URL: <http://www.fatfgafi.org/topics/methodsandtrends/documents/virtual-currency-definitions-aml-cfrisk.html> (дата обращения: 10.03.2022).

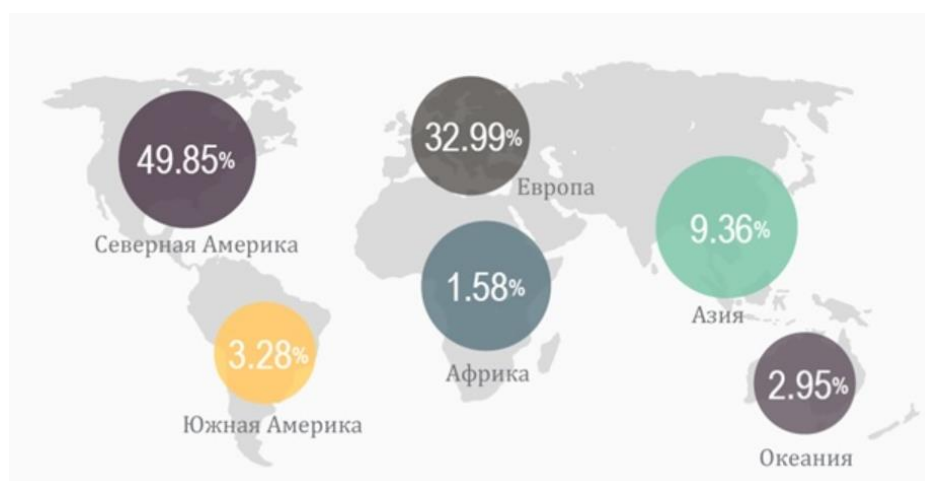
<sup>10</sup> Законопроект Федерального закона «О цифровых финансовых активах» // Официальный сайт Центрального Банка [Электронный ресурс] URL: [http://www.cbr.ru/content/document/file/35808/20180125\\_01.pdf](http://www.cbr.ru/content/document/file/35808/20180125_01.pdf) (дата обращения: 10.03.2022).

государства, в некоторых странах использование криптовалют является преступлением; отсутствие уверенности, что система защищена от взломов [3].

Криптовалюты можно классифицировать по-разному. Данную классификацию использует ФАТФ:

- конвертируемые и неконвертируемые виртуальные валюты, по признаку возможности или невозможности конвертирования из виртуальной формы в фиатную и наоборот;
- централизованные или распределенные криптовалюты, по признаку существования главного центрального администратора или его отсутствия<sup>9</sup>.

На рисунке 1 показана карта распространения криптовалюты биткоин в мире в 2017 году. Чаще всего биткоин используется в Северной Америке и Европе.



**Рисунок 1.** Карта распространения криптовалюты биткоин в мире и ее основное применение в 2017 году (составлено автором на основе<sup>11</sup>)

В США криптовалюта используется для инвестиций, также популярны покупки в различных магазинах. Криптовалюту используют в азартных играх.

В Канаде существует множество мерчантов, которые принимают платежи в виртуальных валютах. Потребители получают биткоины вместо бонусов при покупке товаров.

В Германии обычно криптовалюта используется для инвестиций, сбережений и для покупки различных товаров.

В Китае много биржевых операций, виртуальная валюта популярна из-за фондового кризиса, произошедшего в 2015–2016 годах. По причине сильного государственного контроля многие желают выводить средства за границу.

В Филиппинах одна из самых лучших платформ в Азии, это coins.ph, развиты денежные переводы, популярна покупка товаров и оплата услуг с помощью виртуальной валюты.

На рисунке 2 представлена карта мира по регулированию криптовалют в различных странах. Зеленым выделены страны, где криптовалюта разрешена, желтым — настороженное отношение, красным — запрет на криптовалюты и черным — нет данных.

<sup>11</sup> Анализ криптовалюты биткоин и её положения в мире [Электронный ресурс] // CoinSpot URL: <https://coinspot.io/analysis/analiz-kriptovalyuty-bitcoin-i-eyo-polozheniya-v-mire/> (дата обращения: 10.03.2022).





**Рисунок 2.** Регулирование криптовалюты в различных странах в 2017 году (составлено автором на основе<sup>11</sup>)

В некоторых странах в настоящее время криптовалюты запрещены. Например, это: Исландия, Эквадор, Боливия, Кыргызстан, Румыния, Тайвань, Вьетнам, Бангладеш.

В начале года компания Chainalysis, которая занимается анализом криптовалют, представила доклад об их использовании в преступной сфере. Виртуальные валюты, по их мнению, имеют много общего с обычными деньгами<sup>12</sup>.

На рисунке 3 представлена структура отмывания криптовалют в 2018 году. Видно, что большинство денежных средств отмывается через традиционные биржи, где все операции регулирует сама платформа, она является агентом (64,3 %). Через p2p-биржи, где все операции происходят напрямую, без посредников, отмывают порядка 11,9 %. Остальная часть (23,8 %) приходится на микшеры, которые запутывают следы, банкоматы-биткоин и гемблинг-сайты. Общий объем отмываемых денежных средств через виртуальные валюты за 2018 год составил почти 1 миллиард долларов.



**Рисунок 3.** Структура отмывания криптовалют в 2018 году (составлено автором на основе<sup>11</sup>)

<sup>12</sup> Топ-100 криптовалют [Электронный ресурс] // URL: <https://bitcoinnews.blog/cryptocurrencies> (дата обращения: 10.03.2022).

В августе 2018 года аналитики исследовательской группы Blockchain Transparency Institute заявили, что из 100 ведущих криптобирж 70 являются участниками отмыwania денег. По данным The Wall Street Journal за 2018 год через 46 бирж было отмыто примерно 88,6 млн дол.

Роль виртуальных валют в сфере ПОД/ФТ с каждым годом будет только увеличиваться с изменением ситуации на рынке. Некоторые преступные группы используют виртуальную валюту в своей деятельности. Криптовалюты становятся частью традиционной сферы преступлений. Существуют эксперты, которые дают советы по внедрении криптовалюты в мошеннические действия.

Торгуют виртуальной валютой обычно на биржах. Рынок виртуальных валют не регулируется должным образом, поэтому есть риск того, что биржи криптовалют правильно не идентифицируют источник происхождения данных денежных средств<sup>9</sup>.

В июне — июле 2018 года международная компания Worldcore проанализировала рынок криптовалют и выявила, в каких странах самый большой объем криптовалютных торгов. Они сравнили биржевой и внебиржевой объем и проанализировали одну неделю (с 14 по 21 июля 2018 года) по различным государствам через самую большую р2р-сеть внебиржевого криптовалютного обмена localbitcoins. Лидером рейтинга внебиржевого обмена стала Россия, с недельным объемом транзакций больше чем в 2000 биткоинов. В США объем достиг около 1000 биткоинов. В Китае и Нигерии данный показатель составил примерно 600 биткоинов в неделю, далее следуют Венесуэла, Великобритания и страны Европы<sup>13</sup>.

Немного ранее, в апреле того же года, крупнейший банк Morgan Stanley провел свой собственный анализ, оценив объемы торгов криптовалютных бирж разных стран, который представлен ниже на рисунке 4. Согласно исследованию, лидером рейтинга стали Мальта, где дневной объем торгов составил 1,2 млрд долл., Белиз и Сейшелы — 700 млн долл. Россия разместилась на 13 месте в этом списке с дневным объемом торгов в 50 млн долл. Государства с льготным налогообложением, такие как Белиз, Сейшелы и Мальта, и страны с очень хорошо развитым финансовым рынком, защищенным национальным законодательством, такие как Южная Корея, США, заняли первые позиции в данном рейтинге<sup>14</sup>.



Рисунок 4. Объемы торгов криптовалютой по странам (составлено автором на основе<sup>14</sup>)

<sup>13</sup> Внебиржевой оборот криптоактивов [Электронный ресурс] // Worldcore URL: <https://worldcore.eu/blog/category/analytics/> (дата обращения: 10.03.2022).

<sup>14</sup> Morgan Stanley Bitcoin: a new technology and a controversial asset [Электронный ресурс] // URL: <https://fa.morganstanley.com/thempzgroup/mediahandler/media/122866/Bitcoin.pdf> (дата обращения: 10.03.2022).

Подводя итог, нужно отметить, что внебиржевой обмен происходит в странах без правового регулирования в сфере обращения виртуальных валют и с неразвитой системой безналичного обмена криптовалют на фиатные деньги через электронные платежные системы и банки.

Число криптовалютных бирж в странах с льготным налоговым режимом, защищенным законодательством будет только расти, по прогнозам Worldcore, внебиржевой обмен будет уменьшаться по причине упрощения оборота криптовалют через электронные платёжные системы и организацией криптогейтов с Mastercard и Visa.

На рисунке 5 представлена общая капитализация рынка криптовалют с 2013 по 2019 год. Несмотря на продолжающийся спад курса криптовалют, снижения капитализации рынка почти в 7 раз с 830 млрд до 120 млрд долларов, инфраструктура платежей, осуществляемых с помощью криптовалюты с каждым годом только развивается.



**Рисунок 5.** Общая капитализация рынка криптовалют 28.04.13–14.04.19 (составлено автором на основе<sup>15</sup>)

В начале 2019 года издание Lifewire опубликовало перечень 15 компаний, которые принимают к оплате виртуальную валюту, к ним относятся: онлайн ретейлер Overstock.com, который позволяет покупать за криптовалюту все: начиная техническими товарами и заканчивая разными видами услуг, корпорация Microsoft, платформа Shopify и многие другие<sup>16</sup>.

Биткоин-банкоматы также способствуют проникновению виртуальных валют в повседневную жизнь людей. Количество банкоматов за 2018 год увеличилось примерно в два раза по всей земле — до 4188 единиц. На первом месте по количеству биткоин-банкоматов находится США (2513 штук), второе место — Канада (707 штук), затем — Австралия

<sup>15</sup> Капитализация криптовалют [Электронный ресурс] // URL: <https://coinmarketcap.com/charts/> (дата обращения: 10.03.2022).

<sup>16</sup> Блокчейн после криптохайпа [Электронный ресурс] // Компьютерра легендарный журнал о современных технологиях URL: <https://www.computerra.ru/234763/blokchejn-posle-kriptohajpa/> (дата обращения: 10.03.2022).

(265 штук). Россия вошла в топ 10, по всей стране расположились 51 банкомат, из них 11 банкоматов — в Москве<sup>17</sup>.

Данные отчета компании Gemalto показывают, что использование блокчейн в сервисах интернета вещей за 2018 год увеличилось на 10 процентов<sup>18</sup>. Но о глобальном внедрении технологии блокчейн говорить пока что нельзя: после спада бума 2017 года многие маленькие компании прекратили свою работу, а крупные компании внедряют новые технологии не сразу, а постепенно. Индикатор этого явления — увеличение патентов на блокчейн — приложения, интегрирование сервисов, которые позволяют использовать виртуальную валюту. Банк ВТБ получил патент на создание для неограниченного количества пользователей мультиэмитентных расчетных и платежных систем с использованием технологии блокчейн, корпорация Samsung разработала телефон со встроенным Бит кошелем. Согласно рейтингу компании iPR Daily, которая специализируется на интеллектуальной собственности, первое место по количеству зарегистрированных патентов занимает Alibaba Group, имея 90 патентов, далее идет IBM — 89 патентов, Mastercard — 80, национальный банк Китая расположился на 5 месте в рейтинге, имея 44 патентных заявки<sup>19</sup>.

В последнее время множество государств заявили, что собираются урегулировать и впоследствии контролировать деятельность посредников криптовалют для того, чтобы снизить риск отмывания денежных средств.

Многие авторы видят дальнейшее развитие разработок в эмиссии крипторубля, то есть национальной криптовалюты, и его дальнейшее использование для финансирования государственных целевых программ. Но нельзя забывать, что криптовалюта никогда не сможет заменить настоящие деньги.

Для работы с виртуальной валютой, например, с Биткоином, вначале нужно создать кошелек. Как и в настоящем кошельке, в нем будут храниться биткоины. Существуют три основных способа получения валюты: майнинг криптовалюты (добыча валюты с помощью вычислительных мощностей своего компьютера), пожертвования или же бесплатные биткоины при регистрации, обмен валюты и торговля с биткоинами (продажа товаров и услуг за биткоины). Но в РФ официально биткоин запрещен, поэтому сайты, с помощью которых можно проводить такие операции, находятся в тени.

К источникам рисков, которые могут осложнить противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма в сфере виртуальных валют, относятся:

- скорость совершения операций, препятствующая их идентификации;
- отсутствие контроля перевода средств с одного счета на другой;
- отсутствие контроля конвертации реальной валюты в виртуальную и превращения одной криптовалюты в другую;
- анонимность потребителей сферы криптовалют и сложности в установлении фактов их активности;

---

<sup>17</sup> Криптовалюты выходят на улицы [Электронный ресурс] // Коммерсантъ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3859162> (дата обращения: 10.03.2022).

<sup>18</sup> Gemalto survey analysis report connected living: the voice of consumer. What do they expect their IoT experience to be in 2030 [Электронный ресурс] // URL: <https://www.gemalto.com/brochures-site/download-site/Documents/iot-connected-living-2030.pdf> (дата обращения: 10.03.2022).

<sup>19</sup> Рейтинг патентных предприятий Global Blockchain за 2018 год [Электронный ресурс] // URL: [http://www.iprdaily.cn/news\\_19746.html](http://www.iprdaily.cn/news_19746.html) (Дата обращения: 10.03.2022).

- огромная запутанность в схемах отмывания денежных средств и технологические проблемы в отделении легальных операций от нелегальных.

На данный момент при финансировании терроризма криптовалюта используется не так часто, обычно используют наличные деньги. Несмотря на это, по причине того, что обостряется политическая ситуация, происходят теракты, криптовалюта может быть рассмотрена преступниками в качестве удобного механизма для совершения транзакций по незаконным операциям и число случаев ее использования в таких целях возрастет.

Кроме финансирования терроризма, виртуальная валюта может использоваться при приобретении наркотических средств и оружия, и является средством для легализации доходов, полученных незаконным путем. Например, в начале 2016 года было арестовано 10 человек по подозрению в использовании биткоинов в легализации примерно 20 миллионов евро от продажи различного оружия и медикаментов на информационном пространстве DarkWeb [3]. Об этом также свидетельствует уголовное дело в отношении LibertyReserve — платежной системы, легализовавшей порядка 8 млрд долл. через анонимные переводы в виртуальной валюте.

Можно идентифицировать следующие риски в сфере ПОД/ФТ в России, обусловленные применением криптовалют.

1. Большая волатильность криптовалют, что помогает преступной деятельности, так как поступление средств можно объяснить удачными инвестициями.
2. Незаконный вывод денег за границу с помощью покупки в РФ виртуальной валюты.
3. Скрытое финансирование терроризма и экстремизма, что обусловлено невозможностью анализа операций конкретного счета и процедур (может быть связано с оперативно-розыскными мероприятиями) по выявлению владельца счета.
4. Существование торговли незаконными веществами, наркотиками, оружием.
5. Безопасность коррупции с помощью виртуальной валюты по причине отсутствия должного регулирования такой валюты и сложности доказательства совершения таких преступлений.

Несмотря на выделенные риски, у виртуальной валюты есть положительная черта, это открытость сети биткоин. Если номер счета и владелец будет установлен, то можно проследить все его транзакции за все время. Вместе с этим, риск потерять информацию со временем отсутствует, данные сохраняются в сети навсегда. По этой причине, разработчики вируса «WannaCry», который взломал большое количество компьютеров в 2017 году, используя недостатки системы Windows, и требовали перевести деньги в размере 300\$ на биткоин-кошелек, до настоящего момента так и не воспользовались полученными деньгами. Номер используемого хакерами кошелька известен всем, поэтому совершение транзакций по этому счету никогда не будет безопасен для них, а любой получатель денег всегда будет точно знать, что это плохие, грязные деньги. Прозрачность и открытость сети нужно использовать для развития системы по противодействию отмывания денежных средств и финансированию терроризма.

Международно-правовая база в рассматриваемой области развивается довольно быстро. Это связано с тем, что предпосылки для становления системы были заложены международными договорами о взаимной правовой помощи по уголовным делам в 50-е гг. 20 века. Документы, которые бы регулировали систему ПОД/ФТ, были созданы в конце 20 — начале 21 века. К таким документам можно отнести: Конвенцию ООН 1998 г. о борьбе против

незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ; Международную конвенцию 1999 г. о борьбе с финансированием терроризма; Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г. и другие.

Нынешнее положение международно-правовой подсистемы правовой основы ПОД/ФТ можно описать впечатляющими показателями. Сейчас действуют: 9 универсальных конвенций; 14 резолюций Совета безопасности ООН; 40 договоров с участием РФ; 15 межправительственных соглашений; 49 международных стандартов.

Основным документом по противодействию отмыывания денежных средств является Венская конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» 1998 года.

В этой конвенции в первый раз была дана парадигма для борьбы с организованной преступностью с помощью перекрытия каналов ее финансирования. Венская конвенция на межправительственном уровне закрепила термин легализации средств, полученных от незаконного оборота наркотических средств. Согласно ст. 3 этой Конвенции под легализацией (отмыыванием) понимается целый комплекс действий, связанных с сокрытием истинного источника получения денежных средств. Также положение об обязанности для государств-участников квалифицировать на государственном уровне отмыывание имущественных ценностей, которые были получены от правонарушений в области незаконного оборота наркотиков и психотропных веществ, в качестве преступления<sup>4</sup>.

Страсбургская конвенция Совета Европы «Об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности», которая была принята 8 ноября 1990 г., расширила положения Венской конвенции. Страсбургская конвенция также изменила понятие «отмыывания денежных средств»<sup>20</sup>.

Данная Конвенция относит к уголовным преступлениям в области отмыывания:

- приобретение имущества при понимании во время его получения, что оно является преступным;
- соучастие в преступлениях, ответственность за которые установлена в соответствии с данной статьей, и оказание помощи, содействия и консультирование при совершении преступления.

Настоящий документ смог решить много нерешенных сложностей. Например, в статье 6 говорится, что не важно подпадает ли предикатное преступление под уголовную юрисдикцию страны, в которой были отмыты денежные средства. Следовательно, под легализацией признается преступление по законодательству той страны, где оно совершилось, и уже не имеет значения, где было совершено предикатное преступление.

Международная конвенция «О борьбе с финансированием терроризма», которая была принята в 2000 г., смогла идентифицировать правовую связь между терроризмом, организованной преступностью и отмыыванием денежных средств.

Конвенция ООН против коррупции, принятая в 2003 г., дает понимание взаимосвязи между коррупцией и отмыыванием денег. В данной Конвенции существует список новаторских положений, которые могут после их внедрения российским законодательством внести большие изменения в механизмы борьбы с коррупцией в РФ.

---

<sup>20</sup> Конвенция Совета Европы «Об отмыывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» от 8 ноября 1990 г. // Консультант Плюс [Электронный ресурс] URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_120806/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_120806/) (дата обращения: 10.03.2022).

Международно-правовые нормативы, закрепленные в универсальных международных конвенциях ООН, получают свое развитие в региональных международных договорах и рекомендациях международных компаний. Международные нормы не только устанавливают стандарты и правила межгосударственного взаимодействия, но его нормы предусматривают институциональную систему, обеспечивающую взаимодействие стран в сфере ПОД/ФТ.

Международные стандарты создаются специально учрежденной международной организацией ФАТФ в целях борьбы с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма. Данные положения представляют собой реализацию законодательных мер и создание национальными государствами действенного механизма правоприменения.

Также быстро движется и меняется российское законодательство в сфере ПОД/ФТ. Если в 2000–2002 гг. Россия входила в список государств, не предпринимающих нужных действий по борьбе с отмыванием денег, то на данном этапе получилось создать современную, полностью отвечающую международным стандартам нормативно-правовую базу в данной сфере.

Нормы о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма распределены по разным отраслям права. Сейчас специально приняты или подкреплены правовыми нормами, регулируемыми угрозы в сфере ПОД/ФТ, следующие нормативные документы: 90 федеральных законов; 10 указов и распоряжений Президента РФ; 25 постановлений Правительства России; больше 20 приказов и других нормативных правовых актов; более 50 актов с нормативными свойствами.

Главными особенностями системы ПОД/ФТ в России являются:

- «многослойность» правовой системы, которая рассматривает активы, имеющие разную правовую природу и отраслевую направленность, которые взаимодействуют на основании сочетания субординации и координации; именно такое взаимодействие есть между № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», кодифицированными актами и другими законами, регулируемыми отношения в системе ПОД/ФТ; этот список включает в себя такие законы, как № 3-ФЗ «О наркотических средствах и психотропных веществах», № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
- непростой механизм правореализации, базирующийся на множественности взаимодействующих субъектов в системе ПОД/ФТ, которые выполняют разнообразные общественные функции, включая регулирование, контроль, надзор; к ним относятся Банк России, Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, Федеральная налоговая служба РФ, Российская государственная пробирная палата и другие.

Принципиально важно отметить, что природа нормативного массива, который образует базу ПОД/ФТ, не очень понятна. Бесспорно, такие массивы возможно определять, как комплексный институт права, что связано с устоявшимися в научной сфере теоретическими подходами к выделению в правовой сфере взаимосвязанных элементов.

Впрочем, актуальные теоретико-правовые исследования доказывают мнение иностранных авторов, которые считают, что новое цифровое будущее обуславливает образование сквозных правовых институтов, к примеру, правовой режим виртуальных валют, когда законодательная база государства не может регулировать новые технологии [12].

Виртуальные валюты никак не формируются и не регулируются правительством, поэтому могут очень просто использоваться для совершения преступлений. Данное явление не

подходит под определение валюты, поэтому оно не регулируется валютным законодательством. Таким образом, с цифровизацией экономики и развитием технологий, необходимо создавать новые правовые институты, с самого начала закладывая в систему антикоррупционную и антитеррористическую ориентацию [13].

По рассматриваемой проблеме опыт иностранных государств очень разнообразен. В Китае и Англии установлены территориальные границы функционирования финансовых сервисов. В Японии же на государственном уровне были признаны платежные свойства виртуальных валют. В ЕС была создана четвертая по счету антиотмывочная директива по противодействию использованию финансовой системы для легализации преступных доходов или финансирования терроризма. В настоящее время готовятся изменения [14].

В нашей стране не такое хорошее положение. Сейчас мы делаем только первые шаги для решения этой проблемы, тем более при отсутствии базовой концепции и стратегии правового регулирования отношений в данной сфере. Правительством РФ была утверждена новая программа по цифровой экономике в РФ. Она предлагает разрабатывать нормативные документы, которые помогут внедрить новые технологии на финансовом рынке. Правительство РФ подготовило решение о проведении эксперимента по использованию технологии блокчейн в Москве<sup>21</sup>. Считается, что такой эксперимент поможет выявить определенные направления для дальнейшего усовершенствования нормативно-правовой базы по внедрению таких новых технологий.

Росфинмониторинг в феврале 2014 года выпустил Информационное письмо «Об использовании криптовалют». Согласно этому письму, использование виртуальной валюты при совершении сделок является причиной для рассмотрения вопроса об отнесении подобных сделок к сделкам, направленным на отмывание преступных доходов и финансирование терроризма [4].

Сейчас в Государственной Думе рассматривается законопроект «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса РФ» (проект федерального закона № 424632-7). Главная его задача состоит в установлении в гражданском законодательстве основных определений, которые направлены на контроль и регулирование рынка существующих в информационно-телекоммуникационной сети новых понятий, включая токены, криптовалюты и другие, обеспечение условий для совершения операций в цифровой сфере. Также разработаны и находятся в обсуждении и другие проекты федеральных законов: «О цифровых финансовых активах» (проект федерального закона № 419059-7), «О привлечении инвестиций с использованием информационных платформ» (проект федерального закона № 419090-7), «Об обороте цифровых прав».

Законопроект «О цифровых финансовых активах» определяет статус цифровых технологий, где прописаны основные термины, включая виртуальные валюты. Меры для регулирования криптовалют в данном проекте основаны на международных стандартах ФАТФ.

Можно выделить три подхода в отношении регулирования использования криптовалют. Первым подходом являются официальные запреты регуляторов финансово-экономического пространства государства на использование криптовалют. Вторым способом регулирования криптовалют является установление налогов и сборов, связанных с операциями с цифровыми активами, что в реальности должно приводить к снижению эффективности использования криптовалют за счет увеличения издержек их обращения как средства платежа. Третий же

---

<sup>21</sup> Проект Постановления Правительства РФ «О проведении на территории г. Москвы эксперимента по использованию технологии блокчейн». 17 октября 2017 г. // Консультант Плюс [Электронный ресурс] URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=PNPA&n=31054#09765485442492297> (дата обращения: 10.03.2022).



подход можно охарактеризовать как отсутствие конкретной позиции со стороны правительства и финансовых институтов к регулированию виртуальных валют.

В России сейчас наблюдается скорее негативное, чем положительное отношение к виртуальным валютам со стороны учреждений, которые определяют финансовую политику, но жесткого официального запрета на использование криптовалют пока не существует. В соответствии со статьей 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», выпускать и использовать в России различные денежные суррогаты нельзя<sup>1</sup>. Криптовалюты в нашей стране не признаются денежными средствами. По-видимому, это и не дает возможности напрямую распространить на сферу их использования конституционный запрет.

Отсутствие эффективного правового регулирования общественных отношений, связанного с использованием криптовалют, может привести к следующим последствиям:

- невозможность соблюдения Россией, как членом ФАТФ, определенного количества международных стандартов в системе ПОД/ФТ, включая стандарты по использованию мер по идентификации клиентов, стандартов по контролю за спутанными транзакциями, стандартов по созданию правового механизма отправки обращений по подозрительным операциям в уполномоченный орган;
- угрозы ущерба интересам граждан, общества, бизнеса, страны;
- уменьшение эффективности использования старых и традиционных методов ПОД/ФТ.

Для минимизации указанных угроз и преодоления отрицательных последствий от усиления существующих тенденций представляется целесообразным изучить проблему систематизации нормативных актов в сфере ПОД/ФТ, активизировать деятельность по восполнению пробелов в законодательстве, перенести акцент в нормативно-правовом регулировании общественных отношений в системе ПОД/ФТ на использование гибких инструментов (подзаконных актов), которые обеспечивают оперативность регуляторного воздействия и законодательную экономию.

Подводя итог, следует отметить следующие моменты. Во-первых, криптовалюта представляется очень разноплановым явлением, которое может кардинально изменить структуру мировой расчетной системы, но при этом является высоко рискованной валютой. Во-вторых, криптовалюты воспринимаются по-разному в разных государствах, в том числе и в правовом аспекте. Кроме того, в России, где криптовалюта никак не регулируется, создается большой блок угроз для государства. Для минимизации указанных рисков и угроз была изучена перспектива внедрения виртуальной валюты в РФ как легитимного средства платежа. Этот шаг может стать перспективным с точки зрения перехода на цифровую экономику. Стоит учитывать, что такие действия положительно повлияют не только на экономическую, но и на социальную сферу благодаря повышению безопасности при проведении платежей.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Мчедлишвили Р.С. Роль криптовалюты в легализации доходов, полученных преступным путем / Р.С. Мчедлишвили, А.И. Аманлиев // Вестник евразийской науки. — 2021. — Т. 13. — № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/69ECVN621.pdf>.
2. Авдийский В.И., Бауэр В.П. Экономическая безопасность в системе трансформации мировой финансовой архитектуры // Эффективное антикризисное управление. 2010. № 1. С. 42–48.

3. Безденежных В.М., Родионов А.С. Проактивный риск-ориентированный подход в сценарном планировании деятельности хозяйствующих субъектов [Электронный ресурс] // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/proaktivnyy-risk-orientirovannyi-podhod-vstsennom-planirovanii-deyatelnosti-hozyaystvuyuschih-subektov> (дата обращения: 10.03.2022).
4. Борисова К.В., Беляев М.К., Новикова Г.Ю. Развитие социально-экономического мышления и его влияние на ресурсосбережение и энергосбережение в повседневной жизни // Социально-экономическое развитие городов и регионов: градостроительство, развитие бизнеса, жизнеобеспечение города: материалы международной научно-практической конференции. — Волгоград, 2016. — С. 5–12.
5. Зубков В.А. Формирование и развитие системы финансового мониторинга в Российской Федерации // М.: Университетская книга. 2010. С. 36–45.
6. Глушко В.О., Бадалова А.З., Ищенко Е.А., Шамардина О.В. Исследование встроенности экономики Приморского края в экономку России // Вестник Евразийской науки. — 2018 № 5. — URL: <https://esj.today/PDF/94ECVN518.pdf>.
7. Агеев А.И., Логинов Е.Л., Райков А.Н. Формирование общего рынка нефти и нефтепродуктов ЕАЭС: фундамент союзного островка стабильности в бушующем мировом океане глобальных спекуляций // Экономические стратегии. 2015. № 5–6. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.iprras.ru/articles/loginov15-06.pdf>.
8. Козлов И.В. О стадиях процесса легализации преступных доходов // Финансы и кредит. 2007. № 31. С. 271–287.
9. Михайлов В.И. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности. М., 2002. № 10. С. 54–61.
10. Камынин И.Д. Легализация преступно нажитого имущества через институт наследования // Уголовный процесс. 2007. № 4. С. 34–41.
11. Целищев П.Б., Коречков Ю.В. Сущность криптовалюты. Процесс эмиссии криптовалют // Молодая наука 2015: сборник материалов шестой региональной научной конференции студентов и аспирантов. Международная академия бизнеса и новых технологий. Ярославль, 2015. С. 198–203.
12. Mandjee T. Bitcoin, its Legal Classification and its Regulatory Framework // T. Mandjee // Journal of Business & Securities Law. 2016. Vol. 15, iss. 2. P. 158–211.
13. Krohn-Grimberghe A. Practical Aspects of the Bitcoin System // A. Krohn-Grimberghe, C. Sorge // The Computing Research Repository. 2013. [Электронный ресурс] // URL: <http://cryptome.org/2013/09/bitcoin-practical-aspects.pdf>. (дата обращения: 08.03.2022).
14. Jon Zabala-Iturriagoitia, Peter Voigt, Antonio Gutierrez-Gracia and Fernando Jimenez-Saez. Regional Innovation Systems: How to Assess Performance. Regional Studies, 2007, vol. 41, issue 5, 661–672.

**Kashcheev Danila Vladimirovich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: danilakascheev@yandex.ru

## **Potential risks in the field of combating money laundering and financing of terrorism due to the development of the cryptocurrency market**

**Abstract.** This article discusses the essence of cryptocurrencies as a means of payment and their various classifications. The article also contains an overview of the legal framework for combating money laundering and terrorist financing (AML/CFT), in addition, this paper discusses the main international standards and domestic regulatory framework in the field of combating money laundering and terrorist financing related to the development of cryptocurrencies. The author also carried out a comparative description of the regulation of virtual currencies in different countries. An important place in this work is given to the analysis of cryptocurrency markets, which is associated with the identification of the main characteristics and the study of the dynamics of development of the markets in question.

The article focuses on identifying potential risks in the field of combating money laundering and the financing of terrorism, due to the development of virtual currencies. In this regard, the author proposes recommendations to minimize these risks. As a practical example, the author considered the activities of Rosfinmonitoring in the field of combating money laundering and the financing of terrorism. Separately, the aspect related to the regulation of the risks of using cryptocurrencies is singled out, as a result of which the shortcomings of the fight against money laundering with the help of virtual currencies are identified.

Based on the materials studied, the author made proposals for improving the system in the field of combating money laundering and the financing of terrorism and minimizing the risks of using virtual currencies. In addition, the article discusses the situation associated with the calculation of the effectiveness of the prospects for the introduction of cryptocurrency as legal tender in the territory of the Russian Federation.

**Keywords:** cryptocurrency; anti-money laundering and counter-terrorism financing; cryptocurrency market; risks; economic efficiency; financial monitoring; means of payment