

КРИПТОВАЛЮТНЫЙ РЫНОК И ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА**CRYPTOCURRENCY MARKET AND THE SHADOW ECONOMY****Зиновьева И.С.** д.э.н., профессор ФГБОУВО «Воронежский государственный
лесотехнический университет имени
Г.Ф. Морозова», Воронеж, Россия.**Иванова В.В.**, студент ФГБОУ ВО«Воронежский государственный
лесотехнический университет имени
Г.Ф. Морозова», Воронеж, Россия.**Zinovieva I.S.**, Professor of EconomicSciences of Voronezh State University of
Forestry and Technologies named after
G.F. Morozov, Voronezh, Russia.**Ivanova V.V.**, student of Voronezh StateUniversity of Forestry and Technologies
named after G.F. Morozov,
Voronezh, Russia.

Аннотация: В статье рассматривается роль криптовалют в теневой экономике, их специфические особенности, создающие условия для незаконных финансовых операций. Анализируются способы использования цифровых активов в преступной деятельности, включая отмывание денег и нелегальные транзакции. Особое внимание уделяется проблемам регулирования криптовалютного рынка в России, новым законодательным инициативам и мерам контроля. Также затрагиваются технологии мониторинга блокчейн-транзакций, направленные на выявление подозрительных операций и снижение рисков использования криптовалют в преступных схемах.

Abstract: The article examines the role of cryptocurrencies in the shadow economy, their specific features that create conditions for illegal financial transactions. The methods of using digital assets in criminal activities, including money laundering and illegal transactions, are analyzed. Special attention is paid to the problems of regulating the cryptocurrency market in Russia, new legislative initiatives and control measures. Technologies for monitoring blockchain transactions aimed at detecting suspicious transactions and reducing the risks of using cryptocurrencies in criminal schemes are also affected.

Ключевые слова: криптовалюта, теневая экономика, блокчейн, финансовые преступления, отмывание денег, незаконные транзакции, государственное регулирование, майнинг, мониторинг, цифровые активы.

Keywords: cryptocurrency, shadow economy, blockchain, financial crimes, money laundering, illegal transactions, government regulation, mining, monitoring, digital assets.

Криптовалюта представляет собой концептуально новую альтернативу традиционным платежным системам, функционирующую на основе децентрализованной технологии блокчейн. В отличие от фиатных денег, криптовалютные транзакции осуществляются без участия посредников, таких как банки и финансовые учреждения, что обеспечивает пользователям автономность и независимость от государственных регуляторов. Основное преимущество данной системы – высокая скорость расчетов и возможность осуществления транзакций в удаленном режиме.

Однако отсутствие централизованного контроля и высокая степень анонимности создают предпосылки для использования криптовалюты в теневой экономике. Преступные группировки активно применяют цифровые активы для отмывания денег, финансирования незаконных операций и уклонения от финансового надзора. Анонимные транзакции в блокчейне затрудняют выявление источников поступления средств и участников сделок, что делает криптовалюту удобным инструментом для обхода финансовых санкций и совершения нелегальных операций [1].

Несмотря на то, что любая финансовая деятельность оставляет след, криптовалютные технологии позволяют значительно усложнить процесс отслеживания денежных потоков. В отличие от традиционных банковских переводов, которые фиксируются в системах финансовых учреждений, криптовалютные платежи не требуют подтверждения со стороны регулирующих органов. Кроме того, преступники используют специальные механизмы, такие как миксеры и сервисы анонимизации, которые маскируют происхождение цифровых активов, усложняя их идентификацию.

Отсутствие государственного контроля над криптовалютным рынком также способствует росту киберпреступности. Кражи цифровых активов, взломы криптокошельков и мошеннические схемы стали распространенными угрозами для пользователей. В ряде зарубежных стран, где криптовалютные платежи легализованы, фиксируются крупные хищения с цифровых счетов, что свидетельствует о высокой уязвимости данной финансовой сферы.

В ответ на эти вызовы государства принимают меры по регулированию криптовалютного сектора. В России в последние годы внедрены законодательные акты, направленные на контроль майнинга, налогообложение операций с цифровыми активами и мониторинг подозрительных транзакций. Кроме того, банки и финансовые регуляторы разрабатывают механизмы выявления незаконных схем, включая системы анализа блокчейн-операций и алгоритмы искусственного интеллекта, способные идентифицировать аномальные транзакции.

Тем не менее, полная легализация и прозрачность криптовалютного рынка остаются недостижимыми из-за его децентрализованной природы. Борьба с незаконным использованием цифровых активов требует комплексного подхода, включающего международное сотрудничество, совершенствование инструментов отслеживания финансовых потоков и ужесточение законодательных норм в сфере криптовалютных операций.

В 2024 году преступники получили \$40,9 млрд в криптовалютах, согласно отчету аналитической компании Chainalysis, что ниже уровня 2023 г. (\$46,1 млрд) [2]. Chainalysis предоставляет иностранным государственным органам и правоохрательным учреждениям инструменты для отслеживания блокчейн-операций и помогает криптобиржам выявлять кошельки, связанные с незаконной деятельностью. В марте 2022 года компания начала помечать криптокошельки лиц и организаций, находящихся под санкциями (рисунок 1).



Рисунок 1 – Сумма переводов в криптовалютах на кошельки с отметками незаконности за 2020-2024 гг.

Данные рис. 1 иллюстрируют средства, отправленные на адреса, определенные системой как незаконные, а также средства, украденные в результате криптовалютных взломов. Рекордная сумма незаконных переводов была зафиксирована в 2022 году – \$54,3 млрд, включая \$8,7 млрд, связанных с требованиями кредиторов криптобиржи FTX после признания ее бывшего главы мошенником.

В 2024 году незаконные переводы составили 0,14% от общего объема блокчейн-транзакций, что ниже уровня 2023 года (0,61%). Порядка 63% незаконных транзакций в 2024 году были выполнены в стейблкоинах, оставшуюся часть разделили биткойн и альткойны. Биткойн остается доминирующим в некоторых преступных схемах, таких как использование программ-вымогателей и сделки в даркнете (рисунок 2).

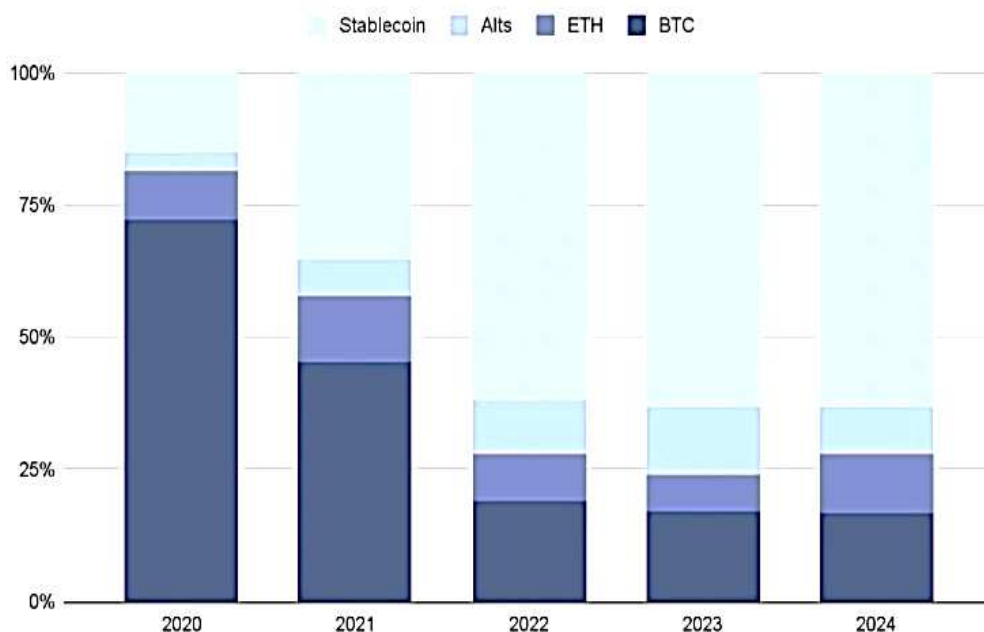


Рисунок 2 – Виды криптовалют, используемые преступниками.

43,8% краж криптовалют в 2024 году были связаны с компрометацией частных ключей, с использованием всё более сложных технологий, включая искусственный интеллект. Аналитики отмечают рост использования криптовалют преступными группировками для традиционных преступлений, включая отмывание денег, незаконный оборот наркотиков и кражу интеллектуальной собственности [2].

Долгое время в России рынок криптовалют не регулировался. В это время предлагались как инициативы по легализации криптовалюты, так и ее полному запрету с уголовной ответственностью. Лишь в 2020 году вступили в силу Федеральные законы «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте» [3] и «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций» [4], которые установили правила обращения цифровых валют, их определения и особенности работы операторов информационных систем. Криптовалюта была признана имуществом и товаром в сделках, а судебная практика по делам, связанным с криптовалютой, расширилась.

Майнинг криптовалют в России долгое время оставался в «серой зоне», что затрудняло государственный контроль и налогообложение. С 1 ноября 2024 года вступили в силу поправки, легализующие майнинг и устанавливающие четкие правила для этой деятельности. 2024 год стал важным для регулирования криптовалюты в России, с принятием ряда нормативных актов. Среди них:

1. Федеральный закон № 221-ФЗ от 08.08.2024 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который легализует майнинг, устанавливает требования к майнерам, включая регистрацию для юрлиц и ИП, ограничения по энергопотреблению, отчетность о добытой криптовалюте, а также запрещает рекламу криптовалюты и совмещение майнинга с деятельностью в сфере электроэнергетики [5].

2. Федеральный закон № 169-ФЗ от 08.07.2024 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», регулирующий криптовалютные торги и международные расчеты в рамках экспериментального правового режима, создавая основу для контроля Центрального банка России [6].

3. Федеральный закон № 259-ФЗ от 31.07.2020 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который определяет цифровую валюту и приравнивает криптовалюту к имуществу, запрещая ее использование в качестве средства оплаты на территории России и требуя проверки пользователей для предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма [3].

4. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», устанавливающий требования для банков и криптовалютных бирж по отслеживанию и блокировке подозрительных операций, а также идентификации клиентов [7].

Дополнительно регулируются налогообложение операций с криптовалютой, гражданско-правовые отношения и административная ответственность за нарушение законодательства в этой сфере.

Одним из значимых изменений стало введение реестра майнеров, в который обязаны регистрироваться все юрлица и ИП, занимающиеся майнингом криптовалюты. Реестр будет вести Федеральная налоговая служба (ФНС), и информация будет доступна таким органам, как

ФСБ, Росимущества и Росфинмониторинг. Последний, в свою очередь, будет отслеживать криптовалютные адреса, связанные с операциями по отмыванию денег или финансированию терроризма, и исключать их из реестра. Также из реестра будут исключаться банкроты и те, кто подозревается в отмывании доходов. Все майнеры обязаны информировать уполномоченные органы о добытой криптовалюте и своих криптокошельках, однако пока не определено, какой конкретно орган будет собирать эти данные.

Кроме того, майнинг запрещен для лиц с неснятой или непогашенной судимостью за определенные виды преступлений, включая преступления против государственной власти, экономические преступления, а также для тех, кто находится в списке экстремистов и террористов. Запрет распространяется и на юридические лица, в которых такие лица занимают руководящие должности.

Согласно изменениям в законодательство, майнеры стали субъектами Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Это означает, что они обязаны разрабатывать и внедрять политику по противодействию отмыванию денег (ПОД/ФТ), назначать ответственное лицо за систему внутреннего контроля, а также проводить идентификацию клиентов и относить их к различным группам риска [7].

Центробанк России запускает эксперимент, в рамках которого российским компаниям разрешено использовать криптовалюту для оплаты товаров и услуг за рубежом и для продажи своих товаров на международных рынках. Эксперимент будет проводиться не среди всех компаний, а только среди отдельных участников Торгово-промышленной палаты России, Ассоциации разработчиков и производителей электроники и ряда банков. Цель эксперимента – изучить возможности и риски использования криптовалюты в международной торговле, а также исследовать пути обхода санкций. Центробанк будет следить за соблюдением законодательства, устанавливать правила и требования для участников и контролировать эффективность эксперимента [8].

Банки, в свою очередь, разрабатывают новые инструменты для мониторинга криптовалютных операций, учитывая высокие риски отмывания незаконных доходов. Одним из таких инструментов является платформа «Знай своего клиента» (ЗКС) [9], которая аккумулирует данные о более чем 7 миллионах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, присваивая им различные уровни риска. Платформа автоматически оценивает операции и распределяет клиентов по трем категориям: «зеленая», «желтая» и «красная». Клиенты, попадающие в «красную» категорию, автоматически подвергаются блокировке счетов.

Законодательство не запрещает гражданам совершать операции с криптоактивами, однако такие операции привлекают внимание банков, так как они связаны с высоким риском отмывания денег, особенно когда в расчетах участвуют подставные лица (дропы). Дропы – это клиенты, которые используют банковские карты не для личных нужд, а для передачи их третьим лицам, часто для проведения операций через криптовалютные обменники. В этом контексте банки активно используют искусственный интеллект для выявления подозрительных операций.

Дополнительно используется инструмент «Прозрачный блокчейн» от Росфинмониторинга [10], который позволяет проверить криптовалюту на «чистоту» – не была ли она вовлечена в противоправную деятельность, а также помогает сопоставить криптооперации с фиатными. Это способствует повышению прозрачности и безопасности в процессе обработки криптовалютных транзакций.

Таким образом, с помощью криптовалют возможно осуществлять быстрые и независимые от традиционных финансовых систем транзакции, однако их анонимность и децентрализованная природа создают угрозы для безопасности и способствуют незаконной деятельности, такой как отмывание денег и финансирование преступлений. В ответ на это государства, включая Россию, разрабатывают и внедряют регулирующие законы, направленные на контроль майнинга и финансовых операций. При этом, несмотря на усилия по улучшению мониторинга и борьбе с киберпреступностью, полная прозрачность криптовалютного рынка остается недостижимой. Сложность регулирования обусловлена уникальной структурой криптовалют, что требует комплексного подхода для эффективного контроля.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Генкин, А. Блокчейн. Как это работает и что нас ждет завтра / А. Генкин, А. Михеев. – Текст : непосредственный. – М.: Альпина паблишер, 2018. – 592 с.
2. Chainalysis : официальный сайт. – Текст : электронный. – URL: <https://www.chainalysis.com> (дата обращения 15.03.2025).
3. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ : [Принят Государственной Думой 22 июля 2020 года : одобрен Советом Федерации 24 июля 2020 года]. – Текст : электронный // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения 17.03.2025).
4. Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.2020 N 258-ФЗ : [Принят Государственной Думой 22 июля 2020 года : одобрен Советом Федерации 24 июля 2020 года]. – Текст : электронный // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358738/ (дата обращения 17.03.2025).
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 08.08.2024 N 221-ФЗ : [Принят Государственной Думой 30 июля 2024 года : одобрен Советом Федерации 2 августа 2024 года]. – Текст : электронный // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_482417/ (дата обращения 17.03.2025).
6. О внесении изменений в Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»: Федеральный закон от 08.07.2024 N 169-ФЗ : [Принят Государственной Думой 25 июня 2024 года : одобрен Советом Федерации 3 июля 2024 года] – Текст : электронный // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480370/ (дата обращения 17.03.2025).

7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ : [Принят Государственной Думой 13 июля 2001 года : одобрен Советом Федерации 20 июля 2001 года] – Текст : электронный // Консультант Плюс: справочно-правовая система. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения 17.03.2025).
8. Новый экспериментальный режим для сделок с криптовалютами. – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=23448> (дата обращения 18.03.2025).
9. Платформа «Знай своего клиента». – Текст : электронный // Центральный банк Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk/ (дата обращения 18.03.2025).
10. Программа для ЭВМ «Прозрачный блокчейн. Государственный модуль». – Текст : электронный // Федеральная служба по финансовому мониторингу. – URL: <https://www.fedsfm.ru/activity/informational-systems/pb-gos-modul> (дата обращения 18.03.2025).

REFERENCES

1. Genkin, A. Blokcheyn. How it works and what awaits us tomorrow / A. Genkin, A. Mikheev. – Text : direct. – M.: Alpina publisher, 2018. – 592 p.
2. Chainalysis : the official website. – Text : electronic. – URL: <https://www.chainalysis.com> (accessed 03/15/2025).
3. On Digital Financial Assets, Digital Currency and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 259-FZ dated July 31, 2020 : [Adopted by the State Duma on July 22, 2020 : Approved by the Federation Council on July 24, 2020]. – Text : electronic // Consultant Plus: legal reference system. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (accessed 03/17/2025).
4. On experimental Legal Regimes in the field of digital innovations in the Russian Federation: Federal Law No. 258-FZ dated July 31, 2020 : [Adopted by the State Duma on July 22, 2020 : approved by the Federation Council on July 24, 2020]. – Text : electronic // Consultant Plus: legal reference system. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358738/ (accessed 03/17/2025).
5. On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 221-FZ of 08.08.2024 : [Adopted by the State Duma on July 30, 2024 : approved by the Federation Council on August 2, 2024]. – Text : electronic // Consultant Plus: legal reference system. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_482417/ (accessed 03/17/2025).
6. On Amendments to the Federal Law "On Experimental Legal Regimes in the Field of Digital Innovations in the Russian Federation": Federal Law No. 169-FZ of 07/08/2024 : [Adopted by the State Duma on June 25, 2024 : approved by the Federation Council on July 3, 2024] – Text : electronic // Consultant Plus: Legal Reference System. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480370/ (accessed 03/17/2025).
7. On countering the legalization (laundering) of proceeds from crime and the Financing of terrorism: Federal Law No. 115-FZ of 08/07/2001 : [Adopted by the State Duma on July 13, 2001 : approved by the Federation Council on July 20, 2001] – Text : electronic // Consultant Plus: Legal Reference

System. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834 / (accessed 03/17/2025).

8. A new experimental mode for transactions with cryptocurrencies. – Text : electronic // Central Bank of the Russian Federation. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=23448> (accessed 03/18/2025).

9. The "Know your Customer" platform. – Text : electronic // Central Bank of the Russian Federation. – URL: https://cbr.ru/counteraction_m_ter/platform_zsk / (accessed 03/18/2025).

10. Computer program "Transparent blockchain. The State module". – Text : electronic // Federal Financial Monitoring Service. – URL: <https://www.fedsfm.ru/activity/informational-systems/pb-gos-modul> (accessed 03/18/2025).