

УДК 338. 51

DOI: 10.34670/AR.2020.93.39.034

Незаконный оборот денежных средств как фактор ценообразования криптовалют

Яковлев Данил Константинович

Аспирант,

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова,
117997, Российская Федерация, Москва, Стремянный пер., 36;
e-mail: yakovlev. dk@mail. ru

Аннотация

Развитие мирового рынка криптовалюты является свершившимся фактом, в том числе в России. Российский механизм правового регулирования подобного рынка еще не сформирован. Растущий спрос на криптовалюту со стороны инвестора несет в себе системные риски, а также угрозы использования цифровых финансовых активов в противозаконных целях. В статье рассматриваются вопросы использования виртуальной валюты (криптовалюты Bitcoin) при осуществлении преступной деятельности. Рассмотрен вопрос незаконного оборота денег. Уделено внимание оценке возможности регулирования субъектов, участвующих в проведении транзакций с участием криптовалюты. В работе показано, что нарушителям закона гораздо легче обойти требования финансовых институтов к исполнению закона о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (ПОДФТ). Безусловно, контроль за цифровыми валютами и оперирующими ими платформами часто отстает от инноваций, которые стимулируют развитие криптовалют. Распространение не только цифровых валют, но и альтернативных платформ и "мобильных кошельков" в странах с формирующейся рыночной экономикой открывает большие перспективы и создает серьезные проблемы.

Для цитирования в научных исследованиях

Яковлев Д.К. Незаконный оборот денежных средств как фактор ценообразования криптовалют // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Том 10. № 8А. С. 320-326. DOI: 10.34670/AR.2020.93.39.034

Ключевые слова

Криптовалюта, Bitcoin, контроль, отмывание, оборот, криптоэкономика, регулирование.

Введение

Часть 1 ст. 75 Конституции РФ определяет, что «...денежной единицей в Российской Федерации является рубль. Защита и обеспечение устойчивости рубля – основная функция ЦБ РФ, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти».

Современное развитие цифровой культуры становится ключевым фактором трансформации общества и субъектов экономических отношений. Информатизация кредитно-финансовой системы в целом способствовала применению новых механизмов финансовых расчетов – использованию цифровых денег. Криптовалюту следует рассматривать как разновидность цифровых денег, принцип создания которой основывается на криптографических методах, а эмиссия происходит в Интернет.

Отличительными особенностями криптовалюты являются: децентрализация (отсутствие единого регулирующего органа); анонимность, обеспечивающая пользователю возможность отслеживания транзакции, при этом отправитель и получатель не могут быть идентифицированы; доступность, гарантирующая участие в системе платежей любому субъекту; необратимость транзакций.

Основными недостатками криптовалют являются: неподконтрольная эмиссия, возможность оборота нелегальных товаров и услуг, возможность спекулятивных операций.

Методы исследования

Методологической основой исследования выступают научные статьи ведущих экономистов, а также экспертов отрасли цифровых валют. Для достижения цели исследования были применены общенаучные методы диалектики (наблюдение, анализ, синтез), а также специальные методы аналогии и сравнения. В ходе написания статьи применялся анализ специальной литературы, посвященной вопросам цифровой экономики, криптовалют и ценообразованию цифровых активов.

Результаты исследования

К настоящему моменту в мире насчитывается более 2000 видов эмитированных частных цифровых валют. В таблице 1 приведены лидеры рынка криптовалют по состоянию на 01. 07. 2020.

Таблица 1 - Лидеры рынка криптовалют по состоянию на 01. 07. 2020

Криптовалюта	Капитализация, долл. США	Цена 1 ед., долл. США	Объем сделок за 24 часа, долл США
Bitcoin	172 751 356 922	9 646, 00	11 036 381 840
Ethereum	18 573 226 665	172, 68	5 709 048 713
XRP	11 101 786 349	0, 258273	843 466 568
Bitcoin Cash	5 055 045 254	281, 17	1 107 429 805
Litecoin	4 104 986 181	65, 00	2 312 326 206

Источник: CoinMarketCap. com, 2020

Основываясь на данных таблицы 1, можно сделать вывод, что лидером по объему рынка является криптовалюта Bitcoin. Формирование криптовалютных систем продолжается в

настоящее время. Основная задача сегодня состоит в области создания, регулируемой государством криптовалютной системы.

Особенностью криптовалют является наличие анонимности субъекта платежа. Большинство используемых сегодня криптовалют транзакции проводят общедоступно и личность владельца может быть установлена, только посредством дополнительной информации. Подобная концепция анонимности дает возможность использования операции с криптовалютой в криминальных сегментах.

Одним из важнейших регуляторов вопросов при разрешении инвестиций в криптовалюты или использования криптовалют – вопрос налогообложения. В связи с этим задача состоит в том, как классифицировать криптовалюты и конкретные виды деятельности, связанные с ними, для целей налогообложения. Поскольку прибыль, полученная от добычи или продажи криптовалют, классифицируется как доход или прирост капитала, то трактуется как налогооблагаемый объект.

На современном этапе продолжаются дискуссии об экономической сущности криптовалют. Прежде всего, для того, чтобы классифицировать криптовалюту, следует определить, выполняет ли она классические функции денег. В товарном производстве деньги выполняют следующие функции [Маркс, 1978]: «...мера стоимости, средство обращения, средство накопления, средство платежа, мировые деньги». Криптовалюта выполняет все перечисленные функции денег и потому ее следует рассматривать как платежное средство, как новый вид денег.

Криптовалюта – это инновационная сеть платежей, основанная на принципе децентрализации и анонимности, функционирование данной сети базируется на технологии блокчейн. Используя P2P взаимодействие, криптовалюты функционируют без единого органа управления эмиссии и обработка транзакций происходит децентрализованно самими участниками сети. Криптовалюты имеют открытый код, участником сети может быть каждый. По этой причине криптовалюты открывают новые перспективы для трансформации экономической системы мира.

Абревиатура ПОД/ФТ (Противодействие Отмыванию Доходов, полученных преступным путем и Финансирование Терроризма) была применена впервые в Указании Банка России от 09.08.2004 N 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях» и с тех пор используется в профессиональных кругах и в официальных документах.

Риск в области ПОД/ФТ представляет собой «...вероятность нанесения ущерба финансовой системе страны при проведении финансовых операций с целью легализации доходов или финансирования терроризма». Физическое или юридическое лицо, участник рынка криптовалют, может быть вовлечено в противоправные действия сознательно или без ведома.

В 2014 году ЦБ РФ была опубликована информация «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности Bitcoin», в которой было отмечено, что «...предоставление услуг по обмену Bitcoin на рубли либо иностранную валюту, будет расцениваться как вовлеченность в проведение сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма». Транзакции, проводимые через сеть Интернет, обеспечивают анонимность финансирования через электронные сервисы [Сидоренко, 2016]. Глобальный характер распространения криптовалюты повышает потенциальные риски для отмывания доходов и финансирования терроризма, поскольку данная сеть может быть использована для

трансграничных переводов денежных средств.

Определенный риск использования криптовалют для вывода денежных средств, полученных преступным путем, существует и на рынке ценных бумаг [Батоев, Семенчук, 2017; Генкин, 2017].

Отсутствие связи между счетами в криптовалюте и реальными людьми в совокупности с фактической возможностью иметь неограниченное количество счетов, сегодня создает благоприятную среду для создания новых моделей, ориентированных на сокрытие незаконного источника происхождения денег. Такой подход может использоваться на всех этапах движения преступных доходов, в частности, при распределении средств между организаторами, выплаты вознаграждений участникам и другое.

Несмотря на риски, число желающих торговать новым продуктом растет. Существуют сайты, которые агрегируют предложения по покупке или продаже криптовалюты «с рук на руки». Цена по таким сделкам определяется желанием продавца и чаще всего значительно отличается от биржевых котировок. Кроме того, российские банки блокируют такие операции в целях безопасности.

Наиболее распространенным способом входа на рынок криптовалюты является биржевой. Инвестор регистрируется на одной из бирж, ориентированной на торги криптовалютами, после клиентской верификации и предоставления документов. Такой способ покупки несет определенные риски: по техническим причинам биржа может не справиться с притоком новых клиентов и вынужденно прекратить работу, что ставит под угрозу исполнение клиентских заявок на покупку или продажу криптовалюты. Также биржи могут подвергаться атакам хакеров, что может нарушить сохранность активов. Отсутствие регулирования деятельности торговых Интернет-площадок привлекает мошенников, которые, поработав определенное время, закрывают биржу и исчезают с клиентскими деньгами [Swan, 2016].

Наиболее безопасный способ – это вход через брокерские компании с историей. В данном случае верификация подразумевает пояснения относительно источника происхождения средств для покупки криптовалюты. Услуги брокера увеличивают затраты на приобретение «монет», но при этом снижают риски. Брокерская компания, располагающая лицензией на осуществление подобной деятельности, находится под контролем со стороны контролирующего органа, что минимизирует риск мошенничества [Thomas, Goldhammer, 2014]. Вложения в программные средства и оборудование обеспечивают безопасность проведения операций.

Распространение цифровых финансовых услуг по всему миру может прибавить 3, 7 трлн долларов, или 6%, к совокупному ВВП развивающихся стран. Недостатком этого роста является растущий призрак киберпреступности. По оценкам официальных лиц, каждый год киберпреступность наносит мировой экономике ущерб в размере около 445 млрд долларов [Kellermann, 2017]. Большая часть этой незаконной деятельности – отмывание денег, продажа оружия и наркотиков, хакерские атаки, убийства по найму и поддельные документы, удостоверяющие личность – напрямую связана с растущей распространенностью криптовалют. Мир цифровых валют предоставляет преступникам стратегический и тактический ресурс, особенно в плане хранения, обмена и транспортировки нелегальных товаров и услуг. Децентрализованные цифровые валюты, такие как биткоин, не зависят от клиринговых палат центральных банков в плане учета и переводов; скорее, они полагаются на распределенные реестры записей транзакций (то есть блокчейн).

Заключение

Таким образом, нарушителям закона гораздо легче обойти требования финансовых институтов к исполнению закона о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (ПОДФТ). Безусловно, контроль за цифровыми валютами и оперирующими ими платформами часто отстает от инноваций, которые стимулируют развитие криптовалют. Распространение не только цифровых валют, но и альтернативных платформ и "мобильных кошельков" в странах с формирующейся рыночной экономикой открывает большие перспективы и создает серьезные проблемы. Например, 43% ВВП Кении проходит через M-Pesa, основанную на мобильных телефонах платформу для перевода денег и финансовых услуг, которая облегчает 237 миллионов личных транзакций. Несмотря на свои преимущества, эти технологии позволяют преступным элементам проникать в "темную паутину" и совершать незаконные операции. Эксперты указывают на то, что во всем мире операции по отмыванию денег составляют до 2 трлн. долл. в год. Поскольку «50% всех преступлений в настоящее время происходят онлайн», международные усилия должны координировать и возглавить более эффективный контроль. Чтобы быть впереди финансовых преступников, мировые лидеры должны настаивать на создании "международного фонда электронной конфискации", который бы использовал и привлекал средства, захваченные у преступных предприятий, для укрепления глобальных механизмов финансовой защиты.

Регулирование рынка криптовалюты в России предполагает повышение целостности рынка путем установления жестких стандартов поведения и требований к раскрытию информации, установлению требований к хранению и защите.

Библиография

1. Батоев В. Б., Семенчук В. В. Использование криптовалюты в преступной деятельности: проблемы противодействия // Труды Академии управления МВД России. — 2017. — № 2.
2. Генкин А. С. Криптехнологии и криминальные риски: есть ли повод для тревоги? // Страховое дело. — 2017. — № 5. — С. 47–55.
3. Маркс К. Капитал. Т. 3. — М. : Политиздат, 1978.
4. Сидоренко Э. Л. Криминологические риски оборота криптовалюты и проблемы ее правовой идентификации // Библиотека криминалиста. 2016. № 3 (26). С. 148–154.
5. Swan M. Blockchain: Blueprint for a New Economy // Olymp Economics. 2016. P. 230.
6. Kellermann, T. Follow the Money: Civilizing the Darkweb Economy. Digital Futures Project (Washington: The Wilson Center), 2017. 16p.
7. Thomas P., Goldhammer Ar. Capital in the Twentyfirst Century. Cambridge Massachusetts: Belknap of Harvard UP, 2014. P. 452.
8. Android security: Cryptocurrency mining-malware hidden in VPNs, games, and streaming apps, downloaded 100, 000 times [Электронный ресурс] // Zdnet. com - Режим доступа: URL: <https://www.zdnet.com/article/android-security-cryptocurrency-mining-malware-hidden-in-vpns-games-and-streaming-apps-downloaded/> (дата обращения 20. 08. 2020).
9. Cybercrime tactics & techniques Q2 2018 [Электронный ресурс] // Malwarebytes. com. Режим доступа: URL: <https://blog.malwarebytes.com/malwarebytes-news/cntnt-report/2018/07/cybercrime-tactics-techniques-q2-2018/> (дата обращения 22. 08. 2020)
10. Who is Stealing My Power: Web Mining Domains Measurement via DNSMon [Электронный ресурс] // NETLAB. 360. COM - Режим доступа: URL: <https://blog.netlab.360.com/who-is-stealing-my-power-web-mining-domains-measurement-via-dnsmon-en/> (дата обращения 19. 08. 2020)

Illegal turnover of funds as a factor in the pricing of cryptocurrencies

Danil K. Yakovlev

Graduate student,
Plekhanov Russian University of Economics,
117997, 36, Stremyannyi per., Moscow, Russian Federation;
e-mail: yakovlev.dk@mail.ru

Abstract

The development of the global cryptocurrency market is a fait accompli, including in Russia. The Russian mechanism of legal regulation of such a market has not yet been formed. The growing demand for cryptocurrency by investors carries systemic risks, as well as threats to use digital financial assets for illegal purposes. The article discusses the use of virtual currency (Bitcoin cryptocurrency) in the implementation of criminal activities. The issue of illegal circulation of money was considered. Attention is paid to assessing the possibility of regulating the entities involved in transactions involving cryptocurrency. The paper shows that it is much easier for violators of the law to circumvent the requirements of financial institutions to comply with the law on combating money laundering and the financing of terrorism (AML). Of course, control over digital currencies and the platforms that operate them often lags behind the innovations that drive the development of cryptocurrencies. The spread of not only digital currencies, but also alternative platforms and "mobile wallets" in emerging market countries opens up great prospects and creates serious problems.

For citation

Yakovlev D.K. (2020) Nezakonnyi oborot denezhnykh sredstv kak faktor tsenoobrazovaniya kriptovalyut [Illegal turnover of funds as a factor in the pricing of cryptocurrencies]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10 (8A), pp. 320-326. DOI: 10.34670/AR.2020.93.39.034

Key words

Cryptocurrency, Bitcoin, control, laundering, circulation, cryptoeconomics, regulation.

References

1. Batoev V. B., Semenchuk V. V. Ispol'zovanie kriptovalyuty v prestupnoi deyatel'nosti: problemy protivodeistviya // Trudy Akademii upravleniya MVD Rossii. 2012. № 2 (42). S. 9–15.
2. Genkin, A. S. : Kryptotehnologii i kriminalnie riski: est li povod dlia trevogi? (Crypto technologies and criminal risks: is there a reason of danger?). // Insurance 5. 2017. S. 47–55.
3. Kellermann, T. Follow the Money: Civilizing the Darkweb Economy. Digital Futures Project (Washington: The Wilson Center), 2017.
4. Marx, K. (2004). Capital: volume III. Penguin UK.
5. Sidorenko E. L. Kriminologicheskie riski oborota kriptovalyuty i problemy ee pravovoj identifikatsii / E. L. Sidorenko [Criminological Risks of Cryptocurrency Circulation and Issues of Its Legal Identification / E. L. Sidorenko] Biblioteka kriminalista. Nauchnyj zhurnal. Criminalist Library. Scientific Journal. 2016. No. 3. P. 148–154
6. Swan M. Blockchain: Blueprint for a New Economy Olymp Economics. 2016. P. 230.
7. Thomas P., Goldhammer Ar. Capital in the Twentyfirst Century. Cambridge Massachusetts: Belknap of Harvard UP, 2014. P. 452.

8. Android security: Cryptocurrency mining-malware hidden in VPNs, games, and streaming apps, downloaded 100, 000 times // Zdnet. com – Retrieved from: <https://www.zdnet.com/article/android-security-cryptocurrency-mining-malware-hidden-in-vpns-games-and-streaming-apps-downloaded/> (accessed 20. 08. 2020).
9. Cybercrime tactics & techniques Q2 2018 // Malwarebytes. com. Retrieved from: <https://blog.malwarebytes.com/malwarebytes-news/ctnt-report/2018/07/cybercrime-tactics-techniques-q2-2018/> (accessed on 22. 08. 2020)
10. Who is Stealing My Power: Web Mining Domains Measurement via DNSMon // NETLAB. 360. COM – Retrieved from: <https://blog.netlab.360.com/who-is-stealing-my-power-web-mining-domains-measurement-via-dnsmon-en/> (accessed on 19. 08. 2020)