

*Семашко Л. Р.*

## **КРИПТОБИРЖИ В КОНТЕКСТЕ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ФАТФ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ**

*Семашко Леонида Рашидовна, студентка Белорусского государственного университета, г. Минск, Беларусь, lelik.218@yandex.by  
Научный руководитель: ст. преподаватель Захилько К. С.*

Криптовалюта и лежащий в основе ее функционирования механизм распределенных реестров, с одной стороны, являются трамплином для будущего развития платежных систем. С другой стороны, в руках злоумышленников криптовалюта становится новым, удобным инструментом для достижения преступных целей.

Популярность криптовалют в преступной среде обусловлена тем, что до настоящего времени не определены юридические параметры криптовалюты и не установлены границы ее правомерного оборота. Кроме того, криминогенные свойства присущи таким главным техническим характеристикам частных (децентрализованных) криптовалют, как: относительно высокая степень анонимности для держателей криптовалют и совершаемых ими транзакций; низкие комиссионные или их полное отсутствие; доступ из любой точки мира через интернет; возможность осуществления международных денежных переводов; отсутствие ограничений по сумме денежных переводов.

В результате криптовалюты достаточно активно используются в качестве средства расчета при торговле наркотическими средствами, психотропными веществами, оружием, порнографическими материалами, иными запрещенными товарами и услугами, уклонении от уплаты налогов и др. Самым популярным примером является анонимная торговая интернет-площадка в анонимной сети Tor «Silk Road», принимающая в качестве основного инструмента платежей за указанные товары различные виды криптовалют.

Эти преступления являются частью организованной преступности, они имеют сложноорганизованную систему, поскольку связаны с информационно-коммуникационными технологиями. И для совершения таких преступлений требуются особые знания в этой сфере. Такие преступления подпитывают организованную преступность. Из-за повышенной сложности к преступной деятельности могут привлекаться группы лиц. Ведь проще совершать сложное преступление, привлекая знания специалистов в этой сфере и имея при этом организованность.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) внесла некоторые изменения в свои Рекомендации. Одним из главных нововведений стало положение, обязывающее операторов криптовалютных сервисов (в первую очередь биржи криптовалют) передавать друг другу информацию о клиентах (имя, физический адрес (или номер удостоверяющего документа), номер его счета) при совершении ими переводов средств между

биржами. При этом информация должна передаваться не только о переводах в фиатных валютах, но и о криптовалютных транзакциях.

Видится, что прямое определение ФАТФ статуса криптовалют как финансового инструмента в рамках указанных изменений должно повлечь ряд изменений в белорусском законодательстве. В связи с этим следует обратить внимание на следующие основные моменты:

1. В соответствии с п. 4.2 Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» токены не относятся к средствам в значении, определенном законодательством о предотвращении легализации доходов. Такое положение противоречит обновленным требованиям международных стандартов в исследуемой области.

2. Из указанного выше обстоятельства вытекает и ряд противоречий между законодательством о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов (которое теперь должно полностью распространяться на деятельность криптобирж и оборот токенов) и белорусскими подходами в регулировании криптовалют. Проиллюстрируем это на простом (одном из многих) примере.

В соответствии с главой 4 Положения о требованиях к правилам внутреннего контроля резидентов Парка высоких технологий (ПВТ), утвержденных Наблюдательным советом Парка, идентификация клиента осуществляется с использованием документа, удостоверяющего личность, регистрационных и иных документов. Этим же документом резиденту ПВТ позволено при идентификации, например, получение от клиента фотографии копии документов, подтверждающие факт проживания по указанному адресу (договор аренды жилого помещения, извещение (счет) о размере платы за жилищно-коммунальные услуги и платы за пользование жилым помещением и др.). На практике при прохождении регистрации на одной из белорусских криптобирж система затребовала для идентификации: ID паспорта, вид на жительство, фотографию штампа о регистрации по месту жительства, а также пройти тест на знание блокчейн-технологии.

Как видно, фальсификация ряда существенных при идентификации сведений возможна путем совершения правомерных действий (фото копии документа не может относиться к предмету преступления, предусмотренного ст. 380 Уголовного кодекса Республики Беларусь). Наивно полагать, что злоумышленники – специалисты в области сокрытия преступных доходов – зачастую имеющие высокую квалификацию, не воспользуются этим обстоятельством.

Полагаем, что подобные меры являются явно недостаточными для реализации как белорусского законодательства о противодействии легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем, так и принципиальных положений международных стандартов в этой области. Предусмотренные в рассмотренном документе способы идентификации не могут обеспечить реализацию возложенных ФАТФ на государственные органы обязанностей.