

*Емельянов А.В.,*

*студент,*

*3 курса, программа «Международное право, европейское право,*

*международная юридическая практика»*

*Российская академия народного хозяйства и государственной службы*

*при Президенте Российской Федерации*

## **МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТ**

***Аннотация:** В статье исследуются международные стандарты противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, с использованием криптовалют. Анализируется развитие международно-правовой базы в рассматриваемой области от Венской конвенции 1988 года до современных рекомендаций ФАТФ. Рассматриваются криминогенные свойства виртуальных валют (анонимность, скорость трансграничных переводов) и риски их использования в схемах легализации преступных доходов. Особое внимание уделяется роли ФАТФ в формировании стандартов регулирования криптовалют и имплементации этих стандартов в национальное законодательство. Сделан вывод о формировании многоуровневой системы международно-правового противодействия отмыванию доходов с использованием цифровых валют.*

***Ключевые слова:** криптовалюта, отмывание доходов, международные стандарты, ФАТФ, виртуальные валюты.*

***Annotation:** This article examines international standards for combating money laundering using cryptocurrencies. It analyzes the development of the international legal framework in this area, from the 1988 Vienna Convention to current FATF recommendations. It examines the criminogenic properties of virtual*

*currencies (anonymity, speed of cross-border transfers) and the risks of their use in money laundering schemes. Particular attention is paid to the role of the FATF in developing cryptocurrency regulatory standards and implementing these standards into national legislation. It concludes that a multi-layered system of international legal action against money laundering using digital currencies is emerging.*

**Key words:** *cryptocurrency, money laundering, international standards, FATF, virtual currencies.*

Процессы стремительного роста капитализации рынка криптовалют и проникновения криптовалют в различные сферы экономической деятельности сопровождаются активизацией использования цифровых валют в противоправных целях, прежде всего, для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Анонимность транзакций, высокая скорость переводов и децентрализованный характер криптовалют создают благоприятную среду для выстраивания преступных схем, что представляет серьезную угрозу финансовой стабильности, как на национальном, так и на международном уровне. В этих условиях особую актуальность приобретает формирование и развитие международных стандартов в сфере противодействия отмыванию доходов, способных снизить риски, связанные с оборотом виртуальных активов.

Формирование международных стандартов в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, имеет длительную историю и основывается на системе универсальных и региональных международных договоров. Базовые принципы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, были заложены в ряде ключевых международных конвенций.

Венская конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» 1988 года [1] стала первым

международным документом, заложившим правовые основы борьбы с организованной преступностью путем перекрытия каналов ее финансирования. Именно эта конвенция на межправительственном уровне закрепила понятие легализации средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, определив его как комплекс действий, связанных с сокрытием истинного источника получения денежных средств. Статья 3 Конвенции установила обязанность государств-участников квалифицировать на национальном уровне отмывание имущественных ценностей, полученных от правонарушений в сфере незаконного оборота наркотиков, в качестве уголовного преступления.

Страсбургская конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности», принятая 8 ноября 1990 года [2], существенно расширила положения Венской конвенции и уточнила понятие отмывания денежных средств. Данный документ отнес к уголовным преступлениям в сфере отмывания не только непосредственно операции с преступными доходами, но и приобретение имущества при осознании его преступного происхождения, а также соучастие в соответствующих преступлениях, оказание помощи, содействия и консультирование при их совершении. Важным положением Конвенции стало указание на то, что для квалификации деяния в качестве отмывания не имеет значения, подпадает ли предикатное преступление под уголовную юрисдикцию страны, где были отмыты денежные средства. Таким образом, легализация признается преступлением по законодательству страны совершения независимо от места совершения предикатного преступления.

Международная конвенция «О борьбе с финансированием терроризма», принятая в 2000 году [3], установила правовую связь между терроризмом, организованной преступностью и отмыванием денежных средств. Конвенция ООН против коррупции 2003 года [4], в свою очередь, раскрыла взаимосвязь между коррупцией и отмыванием денег, включив ряд

положений, направленных на совершенствование механизмов борьбы с этими явлениями.

В настоящее время сформирована целая международно-правовая система противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, включающая 9 конвенций, 14 резолюций Совета Безопасности ООН, 40 договоров с участием Российской Федерации, 15 межправительственных соглашений и 49 международных стандартов [5, с. 5]. Указанные правовые документы не только устанавливают стандарты и правила межгосударственного взаимодействия, но и предусматривают институциональную систему, обеспечивающую сотрудничество стран в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.

Ключевую роль в формировании и развитии международных стандартов в сфере противодействия отмыванию доходов играет Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – специализированная межправительственная организация, созданная для выработки и продвижения политики в области противодействия отмыванию доходов на национальном и международном уровнях. Рекомендации ФАТФ представляют собой реализацию законодательных мер и создание национальными государствами действенного механизма правоприменения в рассматриваемой сфере [6].

Согласно определению ФАТФ, под криптовалютой понимается основанная на математических принципах децентрализованная конвертируемая виртуальная валюта, использующая криптографию [7]. Важно отметить, что криптовалюту необходимо отличать от электронных денег, которые представляют собой цифровое выражение фиатной валюты и используются для электронного перевода стоимости, выраженной в фиатной валюте. Электронные деньги являются механизмом цифрового перевода фиатной валюты, обладающей статусом законного платежного средства,

тогда как криптовалюты функционируют вне традиционной финансовой системы.

К инновационным характеристикам виртуальных валют, имеющим значение для формирования международных стандартов противодействия отмыванию доходов, относятся использование передовых технологических решений в сфере обращения цифровых денежных средств; создание инновационного программного обеспечения на основе новых компьютерных технологий; возможность модернизации и построения новой финансовой системы мирового уровня [8, с. 200].

К источникам рисков, способных осложнить противодействие отмыванию доходов в сфере виртуальных валют, относятся: высокая скорость совершения операций, препятствующая их своевременной идентификации; отсутствие контроля при переводе средств с одного счета на другой; отсутствие контроля при конвертации реальной валюты в виртуальную и обратно; анонимность потребителей в сфере криптовалют и сложности установления фактов их активности; ограниченный доступ к информации о виртуальных сделках для уполномоченных органов власти; возможность бесконтрольного трансграничного перевода средств; использование шифрования, затрудняющего идентификацию сторон; использование прокси-серверов, сетей TOR и иных средств анонимизации; привлечение посредников для усложнения отслеживания транзакций [9].

Проведенный анализ свидетельствует о том, что международные стандарты в сфере противодействия отмыванию доходов с использованием криптовалют представляют собой сложную многоуровневую систему, включающую универсальные международные конвенции, региональные соглашения и рекомендации специализированных организаций, прежде всего ФАТФ. Ключевыми элементами этой системы являются: унификация понятийного аппарата; установление обязательств государств по криминализации отмывания денег; разработка рекомендаций по

идентификации клиентов и мониторингу транзакций; формирование механизмов международного сотрудничества и обмена информацией.

### **Библиографический список:**

1. Венская конвенция ООН «О борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ» (принята 20 декабря 1988 г.) // Сборник международных договоров СССР и Российской Федерации. Вып. XLVII. М., 1994. С. 133–157.

2. Страсбургская конвенция Совета Европы «Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности» (заключена 8 ноября 1990 г.) // Совет Европы и Россия. 2002. № 2.

3. Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (принята 9 декабря 1999 г.) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 12. Ст. 1059.

4. Конвенция ООН против коррупции (принята 31 октября 2003 г.) // Собрание законодательства РФ. 2006. № 26. Ст. 2780.

5. Кащеев Д.В. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, обусловленное развитием рынка криптовалют // Вестник Евразийской науки. 2022. Т. 14, № 1. С. 1-19.

6. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/> (дата обращения: 13.02.2026).

7. Отчет ФАТФ «Виртуальные валюты - ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ». ФАТФ/ОЭСР. URL: <http://www.fatfgafi.org/topics/methodsandtrends/documents/virtual-currency-definitions-aml-cftrisk.html> (дата обращения: 13.02.2026).

8. Целищев П.Б., Коречков Ю.В. Сущность криптовалюты. Процесс эмиссии криптовалют // Молодая наука 2015: сборник материалов шестой региональной научной конференции студентов и аспирантов. Ярославль, 2015. С. 198-203.

9. Отчет ФАТФ «Виртуальные валюты - ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ». ФАТФ/ОЭСР. URL: <http://www.fatfgafi.org/topics/methodsandtrends/documents/virtual-currency-definitions-aml-cftrisk.html> (дата обращения: 13.02.2026).