

## ЛЕГАЛИЗАЦИЯ (ОТМЫВАНИЕ) НАРКОДОХОДОВ: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ

## LEGALIZATION (LAUNDERING) OF DRUG PROCEEDS: THE USE OF DIGITAL CURRENCY

### Иван Юрьевич Золин,

*научный сотрудник научно-исследовательского  
и редакционно-издательского отдела  
Сибирского юридического института МВД России  
(г. Красноярск)*

olzolin2016@yandex.ru



### Светлана Игоревна Земцова,

*профессор кафедры криминалистики  
Сибирского юридического института МВД России  
(г. Красноярск),  
кандидат юридических наук, доцент*

Zetmsvetlana@mail.ru



### Ключевые слова:

наркотические средства,  
цифровая валюта, легали-  
зация, криптобиржа,  
криптовалютные обменники,  
платежные системы.

В статье акцентируется внимание на негативной тенденции использования цифровой валюты для конспирации преступной деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков. Отмечается, что для этого используются возможности криптовалютных бирж (Binance, Coinbase, Huobi, Kraken), криптообменников, «кейн-хоппинга» (chain-hopping), криптовалютных миксеров (Coinomize.biz, Yomix.io, CryptoMixer.io, MixTum, Anonymixer), онлайн-игр «с поддержкой» криптовалютных транзакций. Представляются примеры из судебно-следственной практики.

## Keywords:

narcotic drugs, digital currency, legalization, crypto exchange, cryptocurrency exchangers, payment systems.

The article focuses on the negative trend of using digital currency for the conspiracy of criminal activities related to the legalization (laundering) of proceeds from drug trafficking. It is noted that for this purpose the capabilities of cryptocurrency exchanges (Binance, Coinbase, Huobi, Kraken), crypto exchanges, «chain-hopping» (chain-hopping), cryptocurrency mixers (Coinomize.biz, Yomix.io, CryptoMixer.io, MixTum, Anonymixer), online games «with support» for cryptocurrency transactions. Examples from judicial and investigative practice are presented.

**П**ротиводействию легализации (отмыванию) наркодоходов на протяжении длительного времени уделяется особое внимание. Обусловлено это множеством фактов: общественной опасностью, высокой латентностью, отсутствием единообразной судебной практики.

Министр внутренних дел России Владимир Колокольцев, выступая 20 марта 2023 года на расширенной коллегии МВД России, отметил: «Во взаимодействии с Росфинмониторингом задокументировано почти 250 фактов легализации наркодоходов. Сумма денежных средств, полученных преступным путем, составила 530 миллионов рублей»<sup>1</sup>.

Анализ правоприменительной практики свидетельствует, что в последние годы с целью конспирации преступных действий все чаще используется цифровая валюта. Это предполагает наличие однозначного понимания специфики способа совершения данных видов преступлений.

Вклад в решение данного вопроса Верховный Суд РФ внес 26 февраля 2019 года, дополнив постановление Пленума № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем»; в частности, в пункте 1 отметил: «Исходя из положений статьи 1 Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма от 16 мая 2005 года и с учетом Рекомендации 15 ФАТФ предметом преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, могут выступать в том числе и денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления».

В теории уголовного права преступления, предусмотренные статьями 174 и 174.1 УК РФ, являются формами уголовно наказуемой прикосновенности к преступлениям [6, с. 7]. Для целей расследования легализации (отмывания) наркодоходов, исходя из положений приведенного постановления, следует

<sup>1</sup> Расширенное заседание коллегии МВД. URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/70744> (дата обращения: 24.09.2023).

установить, что цифровая валюта получается виновным в расчет за совершенные действия, входящих в объективную сторону преступлений в сфере незаконного оборота наркотиков (являющихся предикатными по отношению к легализации). В дальнейшем в целях сокрытия преступного происхождения незаконного дохода (имущества) виновный совершает финансовые операции (сделки) с виртуальной валютой в целях придания правомерности владению, пользованию и распоряжению ею. Под финансовыми операциями и другими сделками, указанными в статьях 174 и 174.1 УК РФ, следует понимать действия с денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав или обязанностей.

Рассмотрим основные способы легализации (отмывания) доходов, полученных от незаконной деятельности в сфере незаконного оборота наркотиков.

## 1. Криптовалютные биржи и криптообменники.

Наиболее популярными криптобиржами являются Binance (одна из крупнейших криптовалютных бирж в мире с ожидаемым ежегодным объемом транзакций более 2 трлн долларов), Coinbase (годовой объем транзакций составляет более 200 млрд долларов), Huobi (ее годовой объем транзакций составляет более 1 трлн долларов) и Kraken (годовой объем транзакций составляет более 100 млрд долларов)<sup>1</sup>. Некоторые криптовалютные биржи предлагают широкий диапазон функций, в том числе обмен между двумя пользователями платформы (так называемый пиринговый обмен – от англ. Peer-to-peer/ p2p). Отдельными сервисами являются пиринговые платформы, так называемые P2P-платформы. В них реализуется функция обмена валют между пользователями сервиса в количестве, устанавливаемом продавцом в ордере-заявке по курсу, устанавливаемому сервисом. Сервис является гарантом сделки между двумя сторонами. В конечную стоимость приобретаемой валюты включается размер комиссии за предоставление услуг сервиса. Криптовалютные обменники работают по схожему принципу.

Порядок действий при осуществлении легализации (отмывания) наркодоходов с использованием виртуальной валюты вышеуказанным способом выглядит следующим образом. Получив доход от совершения преступления в сфере незаконного оборота наркотиков в криптовалюте на соответствующий кошелек, лицо зачисляет эту виртуальную валюту на счет биржевой платформы или обменного сервиса, после чего совершает финансовые операции по конвертации криптовалюты в фиатные денежные средства. Затем в целях обращения полученных денежных средств возможно вывести их с биржевого счета на счета в сервисах электронных платежных систем (Qiwi wallet, WebMoney, Advcash, Payeer и т.д.) или банковский счет, принадлежащий преступнику или подставному лицу.

<sup>1</sup> Лучшие криптовалютные спотовые биржи // Меню Цены, графики и рыночная капитализации | CoinMarketCap. URL: <https://coinmarketcap.com/ru/rankings/exchanges/> (дата обращения: 03.02.2023).

Кроме того, возможен иной вариант действий, при котором преступник получает наркодоход в фиатной валюте, после чего размещает его посредством перевода денежных средств на счет криптовалютной биржи или криптообменника. Затем, осуществляя преступный замысел, направленный на легализацию наркодохода, конвертирует фиатные денежные средства в криптовалюту в соответствующем сервисе, после чего в рамках данного сервиса осуществляет обратный обмен виртуальной валюты на денежные средства. На последней стадии он может перевести полученную от обмена виртуальную валюту на счет другой криптовалютной биржи или криптообменника и конвертировать ее в национальную или иную фиатную валюту для усложнения отслеживания движения незаконных доходов.

Особенностью способа совершения такого преступления может выступать использование преступником неперсонифицированных аккаунтов на криптовалютных биржах и в криптообменниках. Идентификация личности клиента стала обязательной процедурой при обращении за оказанием финансовых услуг в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (п. 1 ч. 1 ст. 7). При этом большая часть криптообменников и P2P-платформ, осуществляющих финансовые операции с виртуальной валютой, игнорируют требования законодательства в этой части, отказываясь от процедуры идентификации.

Кроме того, интересным аспектом легализации цифровой валюты с использованием криптовалютных бирж и криптообменников является возможность автоматического осуществления операций по конвертации денежных средств, приобретаемых в результате совершения наркопреступлений, в криптовалюту с использованием так называемых ботов. Крупные интернет-магазины используют программное обеспечение, позволяющего автоматизировать размещение информации о наркотических средствах, о цене, о способах их приобретения. Кроме того, такой бот может обеспечить непосредственное заключение сделки между приобретателем и сбытчиком, отслеживание движения наркотического средства, разрешение споров между приобретателем и сбытчиком в режиме онлайн. Данные боты могут функционировать в мобильных мессенджерах, таких как Telegram, или быть встроенным инструментом в функционале крупных интернет-площадок по продаже наркотических средств.

## 2. Chain-hopping – «прыжки между сетями».

«Кейн-хоппинг» (chain-hopping) – это метод отмывания криптовалюты, который используется для затруднения определения источника и назначения средств<sup>1</sup>. Заключается в перемещении средств между различными цифровыми валютами и блокчейн-сетями. Как правило, «отмыватели» используют бир-

---

1 From money mules to chain-hopping: targeting the finances of cybercrime // Royal United Services Institute. URL: <https://rusi.org/explore-our-research/publications/occasional-papers/money-mules-chain-hopping-targeting-finances-cybercrime> (дата обращения: 12.02.2023).

жи, которые поддерживают несколько криптовалют, такие как Binance или Bitfinex, для конвертации одной криптовалюты в другую.

На практике схема отмыwania криптовалюты посредством использования метода «прыжков между сетями» может выглядеть следующим образом:

а) преступник приобретает определенное количество криптовалюты в результате совершения наркопреступления;

б) переводит виртуальную валюту на биржу или криптообменник, поддерживающую несколько криптовалют, например Binance или Bitfinex;

в) используя биржу или криптообменник, отмыватель конвертирует Bitcoin в другую криптовалюту, например Ethereum или Monero. Затем переводит новую криптовалюту на другую биржу или обменник, повторяя процесс конвертации в еще одну криптовалюту, и т.д.<sup>1</sup>

Этот процесс перемещения между различными цифровыми валютами и биржами может продолжаться неопределенно долго, что затрудняет отслеживание перемещения средств и определение их источника и назначения. Как только преступник успешно перевел средства через несколько криптовалют и бирж, он может выбрать: вывести средства или использовать их для совершения покупок.

Так, приговором Железнодорожного районного суда г. Пензы установлено, что Ш.Ю.В. совершила легализацию (отмыwanie) денежных средств, приобретенных в результате совершения преступления. Реализуя свой преступный умысел, Ш.Ю.В., осознавая противоправность и общественную опасность своих действий, путем совершения неоднократных финансовых операций и других сделок с цифровой валютой bitcoin, приобретенной ею в результате совершения преступления, в целях придания ей правомерного вида владения, пользования и распоряжения, с использованием услуг сайта «Localbitcoins.net» (Localbitcoins.com) переводила данную криптовалюту на обезличенные bitcoin-кошельки указанного сайта<sup>2</sup>.

Интересным аспектом этого метода является возможность его автоматизации с помощью использования ботов-трейдеров, т.е. программных инструментов, которые могут проводить автоматическую торговлю на биржах криптовалют. Они используются для мониторинга цен на криптовалюты и автоматической покупки или продажи при достижении заданных условий. Примером такого бота является CryptoHopper – торговый бот, который может использоваться для автоматизации торговли на криптовалютных биржах. Имеет встроенный функционал кейн-хоппинга, который позволяет автоматически переключаться между различными биржами в пои-

1 Биткоин-миксер: как хакеры отмывают криптовалюту // Криптобиржа токенизированных активов | Currency.com. URL: <https://currency.com/ru/kak-hakery-otmyvayut-kriptovalyutu> (дата обращения: 12.02.2023).

2 Приговор Железнодорожного районного суда г. Пензы от 13.07.2020 по делу № 1-117/2020 // Судебные и нормативные акты РФ. Судакт. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/UiZXBoFNfYnc/> (дата обращения: 13.02.2023).

сках лучшей цены для торговли определенной цифровой валютой. Кроме Cryptohopper для целей легализации могут быть использованы и другие автоматические торговые программы, такие как Gunbot, HaasBot, Zenbot и Gekko. Каждый из них имеет свои особенности и функции, и выбор определенного бота-трейдера зависит от индивидуальных потребностей и целей трейдера<sup>1</sup>.

В случае использования ботов-трейдеров для кейн-хоппинга они могут автоматически переводить средства между цифровыми валютами на разных биржах. Это затрудняет отслеживание перемещения средств и определение их источника и назначения.

### 3. Криптовалютные миксеры.

Следующим способом отмывания наркодоходов с использованием виртуальной валюты, фигурирующим в научной литературе [2, с. 36-45; 3, с. 316-326; 4, с. 95-102; 7, с. 8-13], является легализация посредством использования криптовалютных миксеров (в различных источниках также встречается название криптовалютные тумблеры (от англ. Tumbler – сушильный барабан) или коинмиксеры (от англ. Coin mixer – смеситель монет). Функциональное назначение таких сервисов заключается в том, что они позволяют смешивать «грязную» валюту с цифровой валютой, которая не имеет криминального прошлого. Миксеры помогают разделять транзакцию на несколько частей, а затем объединять нелегальные средства с легальными, находящимися на других кошельках, принадлежащих сервису.

После смешивания клиент крипто-миксера получает на зарегистрированный специально для него кошелек сумму, эквивалентную отправленной, с разных адресов. Таким образом, происходит придание владению такой валютой правомерного вида. При этом адрес, на который клиент изначально отправляет свою криптовалюту, действует несколько часов, после чего ликвидируется сервисом.

На данный момент в сети Интернет существует большое количество миксер-сервисов: Coinomize.biz, Yomix.io, CryptoMixer.io, MixTum, Anonymixer и другие. Некоторые миксеры имеют собственный криптокошелек, например Blindmixer. Таким образом, операции по перемешиванию возможно осуществить непосредственно после отправления виртуальной валюты с любого принадлежащего преступнику хранилища на счет в сервисе. Другие сервисы, например Tornado Cash, требуют предварительного подключения пользователем существующего кошелька для дальнейшего перемешивания виртуальной валюты. Следует отметить, что правоохранительными органами ведется интенсивная работа по устранению криптомиксеров из интернет-пространства. Так, в 2022 году ликвидированы несколько крупных сервисов по перемешива-

---

<sup>1</sup> Cryptohopper – обзор платформы торговых ботов для торговли криптовалютой // Kurs-bitcoina.ru – Актуальный курс Биткоина к доллару и рублю, график. URL: <https://kurs-bitcoina.ru/cryptohopper-obzor-platformy-torgovyh-botov-dlya-torgovli-kriptoaljutoj/> (дата обращения: 12.02.2023).

нию виртуальной валюты: Tornado Cash, BitcoinMix, SmartMix, BitBlender.io и другие<sup>1</sup>.

Таким образом, использование миксеров виртуальных валют позволяет скрыть следы преступного происхождения криптовалюты путем смешивания с цифровыми активами, не имеющими преступного происхождения, дробления их на части и предоставления в «очищенном» виде на одном или нескольких криптовалютных счетах лицу, имеющему умысел на легализацию наркодоходов. Поскольку такие сервисы позволяют значительно усложнить отслеживание перемещения виртуальных активов и установление преступного их происхождения, они получили большую популярность среди средств совершения преступлений, предусмотренных статьями 174, 174.1 УК РФ.

После того, как клиент миксер-сервиса в результате пользования его услугами получает доступ к криптовалютному кошельку с перемешанной валютой, он может вывести ее на собственный криптовалютный счет, обменять полученную валюту на фиатные денежные средства через встроенные в сервис инструменты, продать доступ к кошельку на интернет-форуме или иным доступным способом, воспользоваться услугами пиринговых сервисов или криптовалютных бирж и в конечном итоге вывести обменную фиатную валюту на банковский счет.

#### 4. Онлайн-игры с поддержкой криптовалютных транзакций.

Еще одним способом легализации (отмывания) доходов от преступной деятельности можно считать совершение операций с виртуальной валютой в онлайн-играх, в том числе в онлайн-казино. Онлайн-игры как инструмент предлагают широкие возможности для реализации преступного замысла по отмыванию незаконно добытых криптоактивов. Поскольку в Российской Федерации отсутствует законодательное регулирование азартных онлайн-игр, преступники используют «слабости» системы контроля для осуществления транзакций в рамках азартных игр для незаконных целей. Способствует использованию онлайн-казино для легализации также и анонимность игроков, отсутствие механизмов идентификации пользователя.

Так, Б.К.А. систематически совершал преступления в сфере незаконного оборота наркотических средств, связанные со сбытом синтетических наркотических средств. С целью получения прибыли и придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами, полученными в результате указанной преступной деятельности, по его требованию денежные средства в виде криптовалюты Bitcoin стали поступать на неустановленные следствием bitcoin-кошельки, затем посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет Б.К.А. переводил их на различные интернет-ресурсы (интернет-казино «Вулкан», интернет-клуб

<sup>1</sup> Биткоин-миксеры ТОП-16 в 2023 году: обзор лучших миксеров для перемешивания криптовалюты Bitcoin. Принцип работы, список сайтов, нюансы, преимущества и недостатки // Profinvestment: Лучший сайт о криптовалютах, биткоине, биржах, обменниках. URL: <https://profinvestment.com/bitcoin-mixer/> (дата обращения: 15.02.2023).

«Джекпот», «OneTwoCasino»), откуда денежные средства за вычетом комиссии интернет-сайтов также посредством сети Интернет выводились им на имеющийся в пользовании банковский счет, открытый в АО «Тинькофф банк»<sup>1</sup>.

Судебно-следственной практике известны случаи сочетания использования онлайн-казино и букмекерских контор без осуществления каких-либо игровых операций. Так, Б.С.Н., действуя незаконно, умышленно, заведомо зная о запрете свободного оборота наркотических средств на территории Российской Федерации, получил от неустановленного следствием лица вознаграждение в сумме 34200 руб., конвертируемой в криптовалюту Bitcoin. С целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению денежными средствами, полученными в результате указанной преступной деятельности, Б.С.Н., используя интернет-приложение <...>, полученные денежные средства переводил на счета неустановленных следствием интернет-ресурсов (интернет-казино, букмекерские организации), откуда, не производя никаких операций (ставок на азартные игры), также посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет, денежные средства выводились на имеющиеся у него в пользовании банковскую карту с возможностью управления банковским счетом ПАО «Сбербанк России», оформленные им на свое имя, с которых денежные средства обналичивались. Всего в интернет-приложении <...> указанным способом были совершены финансовые операции на общую сумму 34200 руб.<sup>2</sup>

Использование онлайн-игр в качестве средства легализации наркодоходов может проявляться в механизмах торговли игровыми предметами, игровой валютой, игровыми аккаунтами. Поскольку перечисленные объекты имеют ценность в рамках игрового процесса, они имеют собственную стоимость, имеющую денежное выражение. По оценкам исследовательской компании Juniper Research, стоимость глобального рынка видеоигр в 2020 году составила 155 млрд долларов, а через три года она достигнет отметки в 200 млрд долларов<sup>3</sup>. Торговыми площадками, предоставляющими возможность оплаты цифровой валютой являются, например, Dmarket, SkinBaron, ItemHerald, Loot.Farm, CS:GO Shop<sup>4</sup>. Кроме того, возможен обмен криптовалюты на игровые предметы посредством обращения к конкретному пользователю с предложением

1 Приговор Оренбургского районного суда от 28.11.2018 по делу № 1-275/2018 // Судебные и нормативные акты РФ. Судакт. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/P1I4WsF3ihY5/> (дата обращения: 13.02.2023).

2 Приговор Ленинского районного суда г. Оренбурга от 09.07.2019 по делу № 1-346/2019 // Судебные и нормативные акты РФ. Судакт. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/sKvFkR7ZwW61/> (дата обращения: 13.02.2023).

3 Video Games Market Value to Grow to Over \$200 billion by 2023 // Juniper RESEARCH URL: <https://www.juniperresearch.com/press/video-games-market-value-to-grow-to-over> (дата обращения: 15.02.2023).

4 CS:GO скины и криптовалюта: как торговать с еще большей выгодой? // Продавай скины CS:GO за реальные деньги | Skinwallet URL: <https://www.skinwallet.com/ru/csgo/csgo-skins-to-bitcoin/> (дата обращения: 15.02.2023).

нием обмена объекта на виртуальную валюту. Покупка внутренней виртуальной валюты в онлайн-играх за счет виртуальной валюты, полученной в результате совершения преступления, возможна на соответствующих торговых площадках. Самостоятельную ликвидную виртуальную валюту имеют крупные онлайн-игры, такие как World of Warcraft, Second Life, Fortnite и т.д. Такая валюта, в отличие от криптовалюты, является неконвертируемой, то есть не может быть обменена на фиатную валюту, исходя из своего функционального назначения. Однако ее конвертация возможна посредством использования вышеупомянутых интернет-площадок (аукционов), непосредственной продажи конкретному пользователю в рамках сделки. Таким образом, создана экономическая основа для отмывания незаконных доходов, что получило распространение за рубежом [6, с. 1487-1512].

После приобретения данные игровые объекты могут быть проданы на соответствующих торговых площадках за фиатную валюту с возможностью перечисления на банковский счет, тем самым будет разорвана связь между незаконно полученной виртуальной валютой и денежными средствами, полученными в качестве дохода от продажи игровых предметов на торговой площадке.

Необходимо учитывать, что приведенные способы легализации реализуются посредством комплекса действий. Результат в виде создания видимости законного владения, пользования и распоряжения виртуальной валютой предполагает возможность использования элементов разных способов совершения легализации или использование сразу нескольких схем отмывания для большего усложнения в отслеживании движения криптовалютных активов.

Помимо приведенных выше способов легализации (отмывания) наркодоходов возможны и многие традиционные виды легализации, такие как перемещение в офшорные зоны, покупка предметов искусства (в том числе и приобретение NFT – незаменяемых токенов), создание фиктивных предприятий, онлайн-магазинов, приобретение и дальнейшая продажа товаров, пожертвования. Легализация с использованием виртуальной валюты такими способами, в сущности, является традиционным способом легализации без определенной специфики, за исключением того, что предметом таких отношений является криптовалютный актив.

В данный момент необходимо констатировать, что типичным способом совершения преступлений, предусмотренных статьями 174, 174.1 УК РФ, с использованием виртуальной валюты, полученной в результате совершения наркопреступлений, является совершение финансовых операций с виртуальной валютой посредством использования криптовалютных бирж и криптовалютных обменников (P2P- платформ).

## Библиографический список

1. Васюков, В.Ф. Использование криптовалюты в преступных целях: некоторые вопросы противодействия / В.И. Ерохов, В.Ф. Васюков // Современная наука. – 2020. – № 2. – С. 5-6.
2. Гусева, А.А. Возможные пути решения проблемы легализации денежных средств через криптовалюту / А.А. Гусева // Экономика. Право. Инновации. – 2018. – № 5. – С. 36-45.
3. Долгиева, М.М. Теоретические основания уголовной политики в сфере оборота криптовалюты : дис. ... докт. юрид. наук: 5.1.4 / М.М. Долгиева. – М., 2023. – 474 с.
4. Карлов, А.Л. Оценка использования криптовалюты в контексте легализации (отмывании) наркодоходов и возможности досудебного соглашения о сотрудничестве для установления необходимых сведений / А.Л. Карлов // Вестник Сибирского юридического института МВД России. – 2023. – № 2(51). – С. 95-102.
5. Kelly Money laundering through virtual worlds of video games. S: recommendations for a new approach to AML regulation // Syracuse Law Review. – 2022. – № 71. – С. 1487-1512.
6. Очередько, В.А. Уголовно-правовое значение прикосновенности к преступлению : автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08 / В.А. Очередько. – Краснодар, 2020. – 33 с.
7. Сидоренко, Э.Л. Наркотики и криптовалюта: мировые криминологические тренды / Э.Л. Сидоренко // Наркоконтроль. – 2018. – № 2. – С. 8-13.