



# Особенности финансовых расследований в сфере финансирования терроризма с использованием криптовалют

---

ВЫПОЛНИЛ: КОЧЕНОВ АНТОН

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ: К.Э.Н., ДОЦЕНТ КАБАНОВА Н.А.

ФАКУЛЬТЕТ «АНАЛИЗ РИСКОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ИМ. ПРОФЕССОРА В.К. СЕНЧАГОВА»

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ



# План работы:

---

- Виртуальные валюты
- Криптовалюты и ПОД/ФТ
- Система ПОД/ФТ в России
- Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ
- Финансовые особенности криптовалют
- Карта рисков использования криптовалют

# Виртуальные валюты

*- Это вид нерегулируемых цифровых денег, которые выпускаются и обычно контролируются их разработчиками, используются и принимаются членами конкретного виртуального сообщества*

	Конвертируемые	Неконвертируемые
Централизованные	Основные участники: 1) администратор; 2) провайдеры услуг по обмену; 3) пользователи. Реестр эмиссии хранится у эмитента. Существует возможность обмена на фиатную валюту	Основные участники: 1) администратор; 2) провайдеры услуг по обмену. Реестр эмиссии хранится у эмитента. хранится у эмитента. Отсутствует возможность обмена на фиатную валюту
Децентрализованные	Основные участники: 1) провайдеры услуг по обмену; 2) пользователи (отсутствует администратор). Реестр операций хранится распределенно. Существует возможность обмена на фиатную валюту	В настоящее время таких схем виртуальных валют не существует

# Криптовалюты и ПОД/ФТ

*Криптовалюты = децентрализация + конвертируемость (+ защищённость)*

**АНОНИМНОСТЬ**

«Миксер» (Mixer)  
(сервис по отмыванию,  
«смеситель»);



«Тёмный кошелёк» (Dark  
Wallet);



Сеть Tor (изначально называлась  
«The Onion Router»);



# Система ПОД/ФТ в России

## ПРАВОВОЕ ПОЛЕ

### Международное:

1. Международные конвенции
2. Резолюции СБ ООН
3. Документы ФАТФ
4. Публичные заявления ЕАГ
5. Заявления ФАТФ и МАНИВЭЛ и др.

### Российское:

1. Федеральные законы
2. Указы Президента РФ
3. Постановления Правительства РФ
4. Документы Росфинмониторинга
5. Документы Минфина России
6. Документы ФСФР России
7. Документы Банка России

### Финансирование терроризма:

- Террористический акт
- Захват заложника
- Незаконные вооружённые формирования
- Угон воздушного судна
- Создание и применение оружия массового поражения
- Вооружённый мятеж и др.



Роскомнадзор

Пробирная палата  
России

Банк России

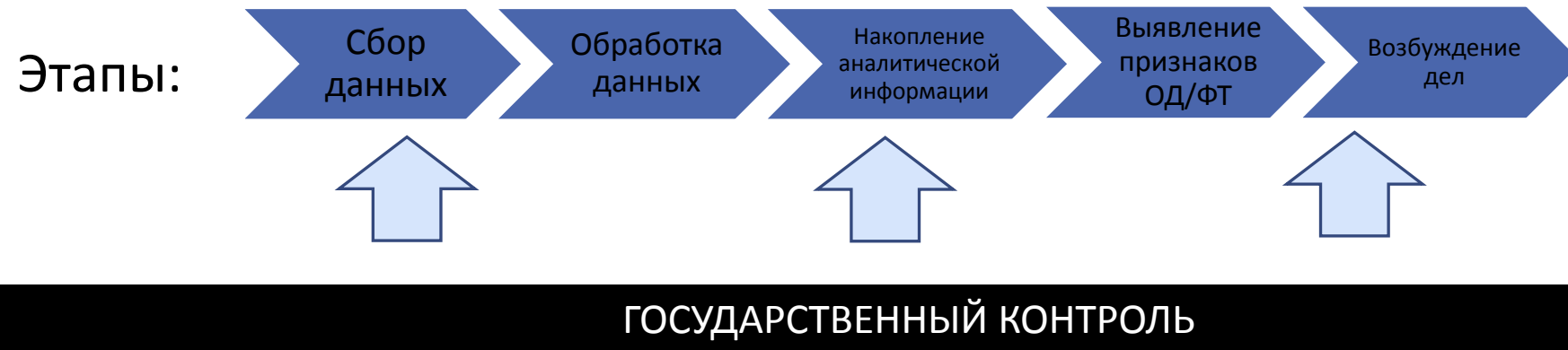
Росфинмониторинг

***В России оборот не запрещён, но использование при совершении сделок является основанием для рассмотрения вопроса об отнесении таких сделок (операций) к сделкам (операциям), направленным на ОД/ФТ!***

# Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ

---

Под **финансовыми расследованиями** понимается исследование финансовых аспектов деятельности субъектов экономики на предмет обнаружения признаков преступной деятельности



# Финансовые особенности криптовалют

---

- 1) Отследить отправителя и получателя денег можно только отследив и сопоставив друг с другом другие их транзакции
- 2) Купить, продать криптовалюту и обменять на фиатные (государственные) деньги довольно просто
- 3) При проведении финансового расследования невозможно опираться на законодательную базу
- 4) Отсутствие возможности применять какие-либо превентивные меры по противодействию незаконного использования криптовалют
- 5) Необходимость поиска и использования других источников финансовой информации

# Карта рисков использования криптовалют

№	Описание риска	Вероятность возникновения		
		Маловероятно	Вероятно	Весьма вероятно
1	Деанонимизация через цепочку транзакций		+	
2	Разоблачение при обмене на другую валюту	+		
3	Нарушение законодательства	+		
4	Блокировка платформы	+		
5	Распознавание через анализ отчётности об операциях	+		
6	Запрет анонимных виртуальных сетей			+
7	Взлом "тёмных кошельков"	+		
8	Запрещение криптовалюты			+

	Незначительные	Существенные	Очень серьёзные	
Вероятность возникновения			6	Высокая
		2	8	
	4	15	37	Низкая
	Серьёзность последствий			



Спасибо за внимание!

---

# Особенности финансовых расследований в сфере финансирования терроризма с использованием криптовалют

- Виртуальные валюты
- Криптовалюты и ПОД/ФТ
- Система ПОД/ФТ в России
- Финансовые расследования в сфере ПОД/ФТ
- Финансовые особенности криптовалют
- Карта рисков использования криптовалют

---

КОЧЕНОВ АНТОН

ФАКУЛЬТЕТ «АНАЛИЗ РИСКОВ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ИМ. ПРОФЕССОРА В.К. СЕНЧАГОВА»

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ