

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТ

Игдеджи Лидия Седатовна, Сапсай Анастасия Максимовна,
Белорусский государственный университет
(г. Минск, Республика Беларусь)

В статье анализируются правовое регулирование и практика противодействия легализации преступных доходов с использованием криптовалют в Республике Беларусь. Рассматриваются нормы белорусского законодательства, роль органов финансового мониторинга, значение гармонизации законодательства с рекомендациями FATF и международного сотрудничества для повышения прозрачности криптоопераций.

В рамках современного этапа развития цифровых технологий и цифровизации финансовых процессов криптовалюты все активнее используются не только в легальной экономической деятельности, но и в противоправных схемах. В некоторых случаях субъекты хозяйственной деятельности прибегают к операциям с криптоактивами для сокрытия происхождения средств и обхода традиционных механизмов финансового контроля.

Криптовалюта характеризуется децентрализацией, анонимностью и независимостью от государственных институтов [1]. Скрытость личности пользователя, использование цепочек транзакций и зарубежных бирж позволяет перемещать средства таким образом, при котором затруднено их отслеживание. Соответственно, криптоактивы становятся удобным инструментом для придания правомерного вида доходам, полученным противоправным путем. Возникает необходимость совершенствования правового регулирования и механизмов контроля для противодействия легализации доходов с использованием криптовалюты.

В 2025 году суд г. Бреста рассмотрел дело о легализации через криптовалюту средств, похищенных путем мошенничества [2]. Полученные

преступным путем деньги переводились в цифровую форму, направлялись на криптокошельки и выводились через различные криптоплатформы для сокрытия происхождения и движения средств.

Суд признал, что использование криптовалюты для сокрытия финансовых потоков является формой отмывания денег, подпадающей под ст. 235 Уголовного кодекса Республики Беларусь от 9 июля 1999 года № 275-3 (далее – УК). По смыслу данной статьи легализация означает совершение финансовых операций, направленных на придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению средствами, полученными преступным путем. При этом под финансовой операцией понимается «сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления» [3]. Достаточно широкие формулировки нормы позволяют квалифицировать операции с криптовалютами как легализацию средств, что подтверждается вышеприведенной судебной практикой.

Правовые основы оборота криптовалют заложены в Декрете Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 года № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8), который признает криптовалютой биткоин и иные цифровые знаки или токены, используемые в международном обороте как универсальное средство обмена [4]. Белорусское законодательство создало инновационную правовую среду для функционирования цифровых активов внутри Парка высоких технологий (далее – ПВТ). Юридические лица могут осуществлять сделки с криптовалютами только через резидентов ПВТ.

Согласно п. 4.1 Декрета № 8 на государственные органы возлагаются функции по контролю за деятельностью операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют в части соблюдения ими Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Основным органом финансового мониторинга является Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь [5]. Орган финансового контроля имеет право приостанавливать подозрительную финансовую операцию, если она связана с получением или легализацией средств, полученных преступным путем.

Помимо национального правового регулирования, важным аспектом противодействия легализации преступных доходов через криптовалюту является международный информационный обмен, осуществляемый в рамках Группы «Эгмонт» – объединения подразделений финансовой разведки различных стран. Группа «Эгмонт» призывает подразделения финансовой

разведки активно взаимодействовать с финансовыми учреждениями и правоохранительными органами для оперативного возврата средств потерпевшим в случае финансовых мошенничеств [6]. Эффективность таких мер обеспечивается благодаря своевременному реагированию потерпевших, действиям банков и правоохранительных органов.

Республика Беларусь, являясь членом Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, стремится гармонизировать национальное регулирование с международными стандартами, включая рекомендации FATF [7].

Гармонизация правового регулирования крипторынка с рекомендациями FATF является приоритетным направлением развития законодательства в сфере легализации доходов. В этой связи законодательство и практика Республики Беларусь постепенно адаптируются к требованиям по идентификации клиентов, мониторингу подозрительных операций и отчетности о транзакциях с криптовалютой. Особое внимание уделяется внедрению риск-ориентированного подхода к виртуальным активам и поставщикам услуг с ними (The FATF Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers (далее – VASP)), что позволяет повысить прозрачность операций и снизить возможности использования цифровых активов для легализации преступных доходов. Кроме того, акцент делается на международное сотрудничество и обмен информацией с зарубежными партнерами для эффективного пресечения трансграничных схем отмывания средств.

Криптовалюты, несмотря на их экономический потенциал, представляют риск использования в схемах легализации преступных доходов. Белорусское законодательство и практика, включая Декрет № 8 и ст. 235 УК, создают правовые механизмы контроля. Эффективность противодействия обеспечивается международным сотрудничеством, обменом информацией в рамках Группы «Эгмонт» и внедрением риск-ориентированного подхода к виртуальным активам и VASP в соответствии с рекомендациями FATF. Гармонизация национального регулирования с международными стандартами повышает прозрачность крипторынка и снижает возможности его использования для противоправных целей.

Список использованных источников

1. Криптовалюты и государство: как законодательное регулирование создает условия для легального криптобизнеса // *Habr.* – 2022. – URL: <https://habr.com/ru/companies/osom/articles/663784/> (дата обращения: 20.11.2025).
2. Судебное решение по делу о легализации средств через криптовалюту. Суд Ленинского района г. Бреста. – URL: https://court.gov.by/ru/brestskij/oblastnoj/sud/press_sluzhba/soobscheniya/press_sluzhbi/c09694149ab44531.html (дата обращения: 20.11.2025).

3. Уголовный кодекс Республики Беларусь : 9 июля 1999 г. № 275-З : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г. : в Кодекс с 1 окт. 2023 г. изм. и доп. не вносились. – Минск : Амалфея, 2025.
4. О развитии цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь от 21 дек. 2017 г. № 8 : в ред. от 18 марта 2021 г. № 1 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 20.11.2025).
5. Опыт выявления незаконных операций с криптовалютами представил на международном круглом столе Департамент финансового мониторинга КГК // Комитет государственного контроля Республики Беларусь. – 2021. – URL: <https://kgk.gov.by/printv/ru/news-press-center-ru/view/opyt-vyjavlenija-nezakonnyx-operatsij-s-kriptovaljutami-predstavil-na-mezhdunarodnom-kruglom-stole-111921> (дата обращения: 20.11.2025).
6. Лучшие дела, расследованные членами Группы «Эгмонт» // Egmont Group of Financial Intelligence Units. – 2022. – URL: https://egmontgroup.org/wp-content/uploads/2022/02/Лучшие-дела-расследованные-членами-Группы-Эгмонт_6.pdf (дата обращения: 20.11.2025).
7. Соглашение о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма – 2024. – URL: https://eurasiangroup.org/files/uploads/files/01_Agreement_16.02.2024.pdf (дата обращения: 20.11.2025).