

Секция «Юриспруденция»

Биткоин как новый инструмент «отмывания грязных денег»

Бегер Антон Николаевич

Студент

*Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Высшая школа
государственного аудита, Москва, Россия*

E-mail: anton-beger@rambler.ru

Введение.

В настоящее время появилась новая так называемая криптовалюта - биткоин. Как показывает практика эта валюта уже широко используется для отмывания грязных денег. Это явление особенно актуально для экономики России. Масштабы утечки капитала достигли огромных масштабов. В этом процессе значительную долю, по моему мнению, составляет биткоины как самый современный финансовый инструмент вывода денег за рубеж. В 21 век технологии сделали огромный шаг в своем развитии. Этот процесс и отмывание денег. В 2009 году появилась криптовалюта биткоин. При отсутствии регуляции использование биткоинов может нанести значительный ущерб государству. Этому явлению в настоящее время уделяют большое внимание, поэтому 27 января 2014 года ЦБ РФ и «Заседание экспертной группы при Межведомственной рабочей группе по противодействию преступлениям в сфере экономики», состоявшееся в начале февраля этого же года, предупреждают экономических субъектов от использования криптовалюты вследствие отсутствия двух факторов: обеспеченности реальной стоимостью и защиты интересов в судебном и административном порядке.[5,6] История развития биткоинов.

Концепция впервые была описана в 1998 году Вэй Дай в мэйл-листе шифропанков. Основатель биткоина: Сатоши Накамото (Satoshi Nakamoto), опубликовавший в 2008 «Bitcoin Whitepaper» и в 2009 выложивший первую реализацию клиента. 27 сентября 2012 года был основан фонд Bitcoin Foundation. Сегодня экономика Биткоин быстро развивается благодаря ежедневному приросту пользователей. Общая характеристика работы данной системы .

Система биткоинов основана на open source, стойкой криптографии и p2p-сетях. Блокчейн (blockchain) — база данных, в которой хранятся все транзакции, на которой хранятся в незашифрованном виде информацию о всех перемещениях денежных средств со счета. . Кошелёк (wallet) — программа, клиент сети Bitcoin, а также созданный ею специальный файл wallet.dat. Безопасность кошелька: кошелек взломать практически невозможно из-за взаимосвязанности системы и отсутствие единого сбора информации. Обязательным условием для передачи биткоинов - использование bitcoin-адреса. Bitcoin-адреса не содержат персональной информации о владельце.[1,2,3,4] Правовое значение биткоина: система полностью децентрализована, возможность отследить любое движение биткоинов, но невозможно связать конкретный кошелек с конкретным человеком .

Условия для отмывания денег: получение кошелька с деньгами, которые не связаны с личностью; защита от несанкционированного доступа со стороны правоохранительных органов к данным злоумышленника.

Решение первого условия:

- a) Использование кошелька для осуществления только одной транзакции делает почти невозможным нахождение оплатившего;
- b) Получение анонимного кошелька возможно с перевода с других электронных валют денег;
- c) Использование специальных сервисов mixing services;[8]
- d) Создание неограниченного числа сгенерированных bitcoin-кошельков;[9]
- e) Покупка за наличные деньги у торговца или на бирже биткоины, не раскрывая свою личность и перевод их на счет без истории;
- f) Использование бирж биткоинов.

Решение второго условия:

- a) Использование электронных средств обезличения — анонимайзеров — TOR, I2P;
- b) Использование бесплатных публичных WIFI.

Общее значение системы биткоина: неограниченная возможность перевода; косвенное законодательное регулирование (исключения: Таиланд и Китай)[7]; сложность в налоговой системе: формирование теневой экономики. Предложения по регулированию биткоинов в РФ. Для предотвращения нанесения ущерба экономике России по выводу денежного капитала за рубеж с помощью биткоинов следует не игнорировать это явление, а определить место и роль его, чтобы ввести возможный контроль над его движением. Также следует формализовать понятие биткоин и разработать порядок использования их в обороте; включение в транзакцию как обязательного условия реального IP адреса; запрет средств обезличения — анонимайзеров.

Литература

1. Fugger R. Money as IOUs in Social Trust Networks A Proposal for a Decentralized Currency Network Protocol, 2004;
2. Nakamoto S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System, 2008;
3. Puzis R, Yagil D., Elovici Y., Braha D. Collaborative Attack on Internet Users' Anonymity. Internet Research, 19(1):60{77, 2009};
4. Reid F., Harrigan M. An Analysis of Anonymity in the Bitcoin System ,2012;
5. Центральный банк Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>;
6. Генеральная прокуратура Российской Федерации <http://genproc.gov.ru/> ;
7. Википедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Bitcoin>;
8. Луркоморье: Lurkmore.to/Bitcoin;
9. Хабрахабр: <http://habrahabr.ru/post/205904/>.