

Секция «9.8 Векторы развития мировой экономики и управления внешнеэкономической деятельностью в новых геоэкономических условиях»

Роль криптовалют в теневой экономике

Научный руководитель – Юдина Тамара Николаевна

Трибой Тимофей Константиин

Аспирант

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет
глобальных процессов, Москва, Россия

E-mail: triboitk@my.msu.ru

В современной теневой экономике для осуществления незаконной деятельности, неподвластной государству, зачастую используют криптовалюту как инструмент отмыывания денег и иных целей в интересах злоумышленников. Во многих странах мира криптовалюты стали предметом высокого внимания не только в социально-экономическом, но и правовом аспектах, в частности для государственных органов исполнительной власти по изъятию имущества (судебные приставы). Сложность выявления нелегальных транзакции, а также их дальнейшему контролю обусловлено несколькими причинами. Высокая сложность технологии блокчейна и её частого обновления программного обеспечения (кода) наравне с отсутствием нормативно-правовой базы делает контроль за финансовыми криптопреступлениями малоэффективным в большинстве стран мира за исключением США благодаря развитой блокчейн-аналитике. Однако, в научных трудах объясняется и положительная сторона данных особенностей. Одно из преимуществ криптовалют заключается в наличие возможности отслеживания всех текущих и предшествующих транзакции в сети блокчейна, что делает анонимность участников несущественным минусом благодаря публичности кода транзакции[2]. На практике после определения адреса криптокошелька для установления личности владельца правоохранительным органам необходимо сделать запрос в криптобиржу, где изначально был зарегистрирован пользователь. Несмотря на полную анонимность криптоадресов, при первичной регистрации пользователя биржа требует пройти верификацию с помощью документа удостоверяющего личность (гражданский паспорт или водительские удостоверения). Немаловажным фактом является то, что не все криптобиржи раскрывают данные о своих пользователях в зависимости от региона их локация и степени подчиненности. Экспоненциальный рост развития рынка криптовалют позволяют злоумышленникам осваивать новые методы обхода законов и им сопутствующие ограничения[1]. Это делает проблему по выявлению криптопреступлений неиссякаемой.

Для исследования проблемы использования криптовалют в теневой экономике использованы статистические данные как зарубежного центра блокчейн-аналитики Chainalysis, так и российского центра AML Crypto[3]. Согласно данным в 2024 г. (см. рис. 1) общая стоимость всех нелегальных криптовалютных транзакций от общего числа всех транзакции в криптовалюте составила 40,9 млрд долларов США. При этом доля от общего объема всех криптовалютных транзакций составила 0,14%. Этот период стал рекордным по притоку средств к незаконным субъектам. Следует отметить, что приведенные цифры не являются абсолютно точными, а представляют собой приблизительную оценку. В будущем эти показатели, вероятно, будут пересмотрены в сторону увеличения, поскольку с каждым годом выявляется всё больше криптоадресов, чья активность учитывается ретроспективно. С 2020 г. ежегодный прирост незаконных транзакций составляет примерно 25%.

Изменения в структуре по использованию разных криптовалют в различных преступных деятельности, таких как: спонсирование терроризма, покупка наркотиков, кража

средств, рынки даркнета, скам-проекты (мошеннические схемы). До 2021 года биткоин благодаря его высокой ликвидности, но с каждым годом происходит реструктуризация криптовалют с снижением доли первой криптовалюты до 2022 года. Последние 3 года его доля составляет 15-20% от общего числа криптовалют, используемых в финансовых преступных операциях. В настоящее время основную роль играют стейблкоины – криптовалюты, курсы которых стабильны и привязаны к фиатным валютам (например, к доллару США в отношении 1:1). Их доля составляет около 70% всех нелегальных транзакций. От категории преступления зависит разновидность криптовалюты: в торговле на даркнете и атаках с помощью вредоносных программ используют биткоин, организации и физические лица, в том числе спонсирующие терроризм и пропаганду наркотиков используют стейблкоины из-за ограниченного доступа к американскому доллару, для отмывания денег скам-проекты используют все виды криптовалют.

Таким образом, различные преступные группировки международного характера все активнее используют криптовалюты для совершения традиционных видов преступлений: незаконный оборот наркотиков, кража интеллектуальной собственности, отмывание денег, финансирование терроризма. Полное предотвращение такого рода преступлений и изъятие криптовалют во многом осложнено быстрой адаптацией злоумышленников к частым обновлениям технологии блокчейна, а также малоэффективной нормативно-правовой базы в большинстве стран мира. Кроме того, специфика использования криптовалют в преступных целях играет ключевую роль в развитии криптопреступности.

Источники и литература

- 1) Надысева Э. Х. Проблемы расследования преступлений в сфере оборота криптовалют // Вестник экономической безопасности. 2019. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-rassledovaniya-prestupleniy-v-sfere-oborota-kriptovalyut> (дата обращения: 28.01.2026).
- 2) Теткин Д. В., Пудовкин А. А., Троицкий А. А. Некоторые особенности раскрытия и расследования киберпреступлений в современном мире глобальной цифровизации // Право: история и современность. 2022. Т. 6, № 2. С. 241–247. (дата обращения: 12.02.2026).
- 3) The 2025 crypto crime report // Chainalysis URL: <https://go.chainalysis.com/2025-Crypto-Crime-Report.html> (дата обращения: 12.01.2026).

Иллюстрации

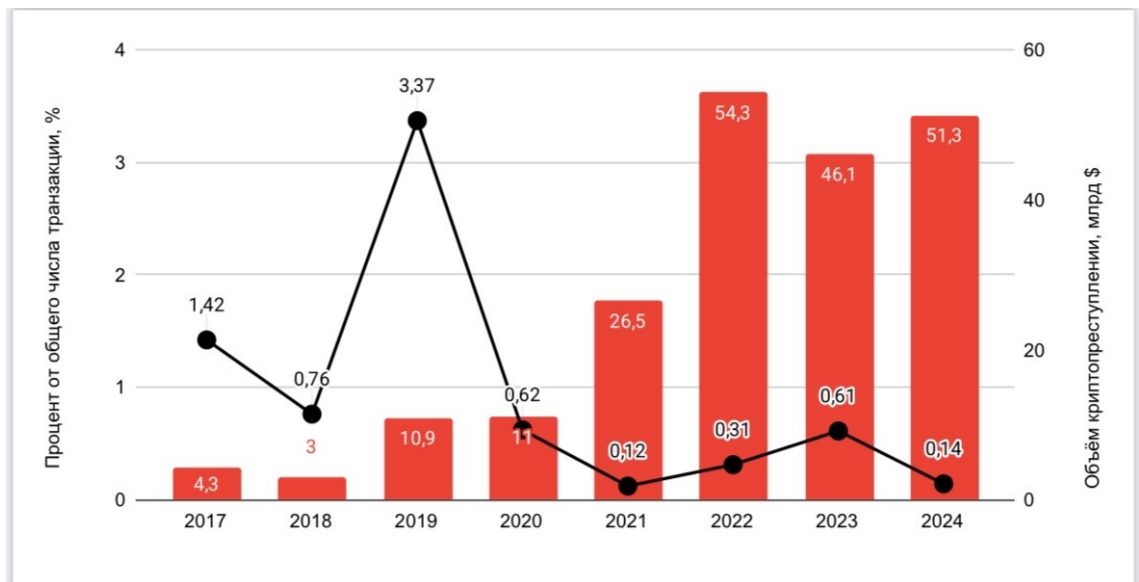


Рис. : Доля криптовалют в нелегальных преступлениях. Составлено автором по данным Chainalysis, AML Crypto