

УДК 34**DOI: 10.34670/AR.2022.45.45.047****NFT-технологии в применении к отмыванию денежных средств****Смирнов Станислав Сергеевич**

Аспирант,
Академия труда и социальных отношений,
119454, Российская Федерация, Москва, ул. Лобачевского, 90;
e-mail: smirnov.stanislaaff@gmail.com

Аннотация

В данной работе автор рассматривает, пока не столь широко известные, применения «блокчейна» на примере NFT-технологии и делает предположение о потенциальном росте этого направления компьютерной индустрии в контексте создания и распространения так называемых «произведений компьютерного искусства», оборот которых может быть использован криминальными элементами для целей отмывания и легализации незаконных денежных средств, что несет существенную угрозу экономической и политической безопасности нашей страны. Первоначально автор анализирует традиционный рынок произведений искусства, дает обзор применяемого в некоторых странах законодательного регулирования данной сферы деятельности, в частности, принятую в Европейском Союзе «Пятую антиотмывочную директиву»; проводит сравнительный анализ рынков традиционных искусств в плане криминального применения и новых потенциальных возможностей, возникающих у преступных групп, при использовании NFT-технологий; делает вывод о высокой перспективности NFT для криминального бизнеса; рекомендует реагировать на вызовы путем ускоренной разработки и внедрении новых законов на территории РФ. Быстрорастущий рынок «цифрового искусства» привлекателен для незаконного манипулирования и отмывания денежных средств преступными группировками, что несет существенную угрозу экономической и политической безопасности нашей страны. Вопрос ускоренной разработки и принятия законодательных новелл, регулирующих данную сферу, является в настоящее время наиважнейшим направлением российской юридической и политической науки.

Для цитирования в научных исследованиях

Смирнов С.С. NFT-технологии в применении к отмыванию денежных средств // Вопросы российского и международного права. 2022. Том 12. № 2А. С. 413-418. DOI: 10.34670/AR.2022.45.45.047

Ключевые слова

NFT, блокчейн, цифровизация, отмывание и легализация денежных средств, право.

Введение

Актуальность настоящего исследования заключается в том, что риски деятельности по легализации и отмыванию денежных средств оказывают негативное влияние на развитие государственной экономики, которое выражается в коррупционных проявлениях, в использовании хозяйствующими субъектами офшорных зон с целью сокрытия источника происхождения доходов, а также в уклонении от уплаты налогов и даже финансировании терроризма.

Проанализировав литературу по заявленной тематике, можно сделать вывод, что отмывание незаконных доходов является насущной проблемой, стоящей не только перед экономической и юридической науками, но и перед политической, а борьба с данным феноменом должна быть приоритетным направлением работы правоохранительных органов Российской Федерации.

Основная часть

В нашей стране аспекты легализации денежных средств изучают многие специалисты, в частности: О.Г. Карпович, опубликовавший в 2009 [Карпович, 2009] году монографию «Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов в России»; В.А. Дадалко, В.И. Авдийский, Н.Г. Синявский, написавшие учебное пособие «Теневая экономика и экономическая безопасность государства» [Авдийский и др., 2018]; А.Г. Волеводз в статье «Политологические проблемы отмывания незаконных доходов» [Волеводз, 2018], а также С.Г. Буянский и Г.В. Порываева; В.А. Зубков и С.К. Осипов, и многие другие.

Пристальное внимание глобальной проблематике отмывания денежных средств уделяют не только ученые, но и крупные мировые и российские политики, журналисты и чиновники – что не удивительно, ведь ежегодные объемы операций по данным видам преступлений в относительных цифрах достигают 5% от мирового ВВП, что составляет примерно 2 триллиона долларов [Lazic, www], при этом раскрываемость подобных преступлений относительно невысока, а борьба с ними малоэффективна. Бесспорно, этот вид незаконной деятельности является составляющей частью теневой экономики, отрицательно влияющей не только на политико-экономическую безопасность, но и на социальную жизнь в стране. Подтверждением последнего служит исследование Рубцова В.И. и Иванова А.В., которые пришли к выводу, что отмывание и легализация денежных средств вредит всему обществу из-за монополизации экономической и политической власти в руках неконтролируемой группы лиц [Рубцов, Иванов, 2015].

В российских реалиях самыми популярными способами «легализации» являются: сделки с завышением себестоимости или занижением цены реализации товаров, махинации с возвратом НДС, использование некоммерческих, а иногда и просто фиктивных организаций [Дадалко и др., 2018], хищение бюджетных средств и последующее их отмывание через коррупционные решения судебных органов – как в случае получившей широкую известность «молдавской схемы».

Однако преступные группировки не стоят на месте и постоянно обновляют и модернизируют методы своей незаконной деятельности, в частности, под воздействием феномена цифровизации. «Благодаря» последнему, преступные элементы осваивают новую нишу на рынке незаконных финансовых операций, направленных на отмывание денежных средств и различные коррупционные преступления, с помощью новых технологий – виртуальных криптоактивов. Так, по мнению Генерального прокурора России Игоря Краснова:

«Латентность данных криминальных деяний в последнее время усугубляется использованием в качестве взяток криптоактивов, совершением криптовалютных обменных операций как способом отмыwania похищенных бюджетных средств».

Самыми известными общественности и науке криптоактивами являются различные криптовалюты. В частности, автор в своей статье «Элементы трансформации организованной преступности под воздействием цифровизации» рассматривал криминальное использование виртуальной монеты Bitcoin в качестве платежного средства за различные товары и услуги в Dark-Net сегменте Интернета. Проблема отмыwania денежных средств через криптовалюту, также представлена в российской науке, например, в статье Энтхур Д., Хайрутдинова И.В. «Проблемы легализации (отмыwania) денежных средств через криптовалюту» подробно рассмотрен данный аспект и сделан вывод, что оборот криптовалюты в незаконных сделках будет только расти.

Однако, изучив аспекты использования криптовалют на теневом рынке, автор хочет обратить внимание правоохранительных органов на появление совершенно нового вида криптоактива – NFT (non-fungible token – невзаимозаменяемый токен), который наиболее известен и востребован, как предмет виртуального искусства, однако, необходимо понимать, что NFT, как технология – имеет более широкое предназначение и применение, а предметом искусства является лишь в частном смысле. Самыми простыми словами, «NFT-искусство» – специальный цифровой продукт из уже готовых произведений-носителей (фото, видео, аудио, компьютерных файлов), преобразованных с помощью блокчейн технологии в уникальные токены, и ценообразование на такие продукты ничем не регламентировано. Таким образом, любой может создать собственную картинку или коллаж на экране компьютера и реализовать ее за десятки миллионов долларов, как и поступил художник Майк Винкельман, известный под псевдонимом Бипл (Mike Winkelmann, Beeple), продав свой NFT-коллаж на аукционе Christie's за рекордные 69,3 млн. долларов США, что сделало его одним из самых высоко оплачиваемых художников современности.

Чтобы понять, почему NFT-технологии имеют все признаки и возможности для незаконного применения, рассмотрим сначала традиционный рынок искусств, в частности, рынок произведений живописи.

Проблемы индустрии искусства в контексте криминального использования известны и не раз детально исследовались. Том Мэшберг в своей статье «Искусство отмыwania денег» [Mashberg, 2019] приводит слова Томаса Криста – специалиста в области противодействия отмыванию – в отношении игроков рынка искусства: «Рынок искусства является идеальной площадкой для отмыwania денег». Аналогичную позицию разделяет и бывший американский прокурор Питер Б. Харди, который утверждает, что рынок искусства привлекателен возможностью отмыwania денег, ведь культурные ценности можно перевозить контрабандным путем, цены не всегда отражают реальную стоимость вещи, а операции зачастую конфиденциальны.

Законодательные и регулирующие правила различных государств, касающиеся физического рынка произведений искусств и артефактов, в настоящий момент существуют, однако требуют доработки и обобщения. Так в Европейском Союзе принята «Пятая антиотмывочная директива» («Anti-money laundering and countering the financing of terrorism»), которую по предписанию Еврокомиссии, государства-члены Евросоюза обязаны интегрировать в свои национальные законодательства. Директива подразумевает, что галереи, аукционные дома и арт-дилеры обязаны собирать, хранить и предоставлять государственным ведомствам данные о клиентах, источниках их средств и сделках. В январе 2021 года Конгресс США распространил

федеральные требования по борьбе с отмыванием денег (AML), разработанные для банковской отрасли, на дилеров антиквариата.

В России подобных документов на законодательном уровне пока не принято, однако, существует ряд нормативных актов и разъяснений Верховного суда РФ, в частности, Постановление ВС РФ от 07.08.2015 № 35, определяющих деятельность, связанную с реализацией предметов искусства, как подверженную высокому риску отмывания доходов. В преамбуле Постановления ВС РФ от 07.08.2015 №35 сказано: «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, добытых преступным путем, создает основу теневой экономики, причиняет вред экономической безопасности и финансовой стабильности государства, затрудняет раскрытие и расследование преступлений, обеспечивает возможность преступным группам (организациям) финансировать и осуществлять свою противоправную, в том числе террористическую, деятельность.»

Традиционный рынок искусства давно используется криминальными элементами в преступных целях, однако, как говорилось выше, под воздействием цифровизации, преступники находят новые способы и схемы для своей незаконной деятельности. Поэтому автор не сомневается, что рынок виртуального искусства на платформе «блокчейн» – NFT будет активно использоваться при криминальных сделках. Несколько месяцев назад осторожно эту гипотезу выдвинули такие крупные ученые, как Елена Ларина и Владимир Овчинский, которые подробно рассматривают этот феномен в своей статье «NFT – экзотический цифровой актив или инструмент криминальных сделок?» [NFT: экзотический цифровой актив..., [www](#)]

Относительно законодательного регулирования криптоактивов на территории Российской Федерации недавно был принят закон № 259-ФЗ от 31.07.2020 г., однако он направлен скорее на ограничение использования криптовалюты.

Что касается NFT, то российские юристы интерпретируют его как право на иное имущество. В частности, такой позиции придерживается член Комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики Московского отделения Ассоциации юристов России Юрий Борисов. По его мнению, NFT – это выражение права на объект интеллектуальной собственности [Как правильно использовать NFT..., [www](#)]. Вопросы налогообложения сделок с NFT-активами в России тоже пока не разработаны, дополнения в Налоговый кодекс РФ не внесены.

Заключение

Все это делает быстрорастущий рынок «цифрового искусства» привлекательным для незаконного манипулирования и отмывания денежных средств преступными группировками и несет существенную угрозу экономической и политической безопасности нашей страны. Вопрос ускоренной разработки и принятия законодательных новелл, регулирующих данную сферу, является в настоящее время наиважнейшим направлением российской юридической и политической науки.

Библиография

1. Авдийский В.И. др. Теневая экономика и экономическая безопасность государства. М.: ИНФРА-М, 2018. 538 с.
2. Волеводз А.Г. Политологические проблемы отмывания незаконных доходов // Социально-политические науки. 2018. № 1. С. 7-10.
3. Как правильно использовать NFT в России и не нарушить закон. URL: www.rbc.ru/crypto/news/60e2f4609a794732c30fc130
4. Карпович О.Г. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов в России. М., 2009. 232 с.
5. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 35 г. Москва «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».
6. Рубцов И.В., Иванов А.В. Анализ эффективности современной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем // Актуальные проблемы финансовой безопасности России. 2015. С. 85-94.
 7. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ.
 8. NFT: экзотический цифровой актив или инструмент криминальных сделок? URL: https://zavtra.ru/blogs/nft_ekzoticheskij_tcifrovoy_aktiv_ili_instrument_kriminal_nih_sdelok
 9. Lazic M. 27 Informative Money Laundering Statistics in 2021. URL: <https://legaljobs.io/blog/money-laundering-statistics/>
 10. Mashberg T. The Art of Money Laundering // IMF Finance and Development. 2019. Vol. 56. No. 3. P. 32.

NFT technologies: Application to money laundering

Stanislav S. Smirnov

Postgraduate,
Academy of Labor and Social Relations,
119454, 90, Lobachevskogo str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: smirnov.stanislaaff@gmail.com

Abstract

In this paper, the author examines, not yet so widely known, the use of blockchain on the example of NFT technology and makes an assumption about the potential growth of this area of the computer industry in the context of the creation and distribution of so-called works of computer art, the turnover of which can be used by criminal elements for the purpose of laundering and legalization of illegal funds, which poses a significant threat to the economic and political security of our country. Initially, the author analyzes the traditional art market, gives an overview of the legislative regulation of this field of activity applied in some countries, in particular, the “Fifth Anti-Laundering Directive” adopted in the European Union; conducts a comparative analysis of traditional art markets in terms of criminal use and new potential opportunities arising from criminal groups when using NFT technologies; makes conclusion about the high prospects of NFT for criminal business; recommends responding to challenges by accelerating the development and implementation of new laws in the territory of the Russian Federation. The rapidly growing digital art market is attractive for illegal manipulation and money laundering by criminal groups, which poses a significant threat to the economic and political security of our country. The issue of accelerated development and adoption of legislative novels regulating this area is currently the most important area of Russian legal and political science.

For citation

Smirnov S.S. (2022) NFT-tehnologii v primenenii k otmyvaniyu denezhnykh sredstv [NFT technologies: Application to money laundering]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 12 (2A), pp. 413-418. DOI: 10.34670/AR.2022.45.45.047

Keywords

NFT, blockchain, digitalization, money laundering and legalization, law.

References

1. Avdiiskii V.I. et al. (2018) *Tenevaya ekonomika i ekonomicheskaya bezopasnost' gosudarstva* [Shadow economy and economic security of the state]. Moscow: INFRA-M Publ.
2. *Federal'nyi zakon «O tsifrovyykh finansovykh aktivakh, tsifrovoi valyute i o vnesenii izmenenii v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii» ot 31.07.2020 № 259-FZ* [Federal Law No. 259-FZ dated July 31, 2020 “On Digital Financial Assets, Digital Currency and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation”].
3. *Kak pravil'no ispol'zovat' NFT v Rossii i ne narushit' zakon* [How to use NFT in Russia correctly and not break the law]. Available at: www.rbc.ru/crypto/news/60e2f4609a794732c30fc130 [Accessed 03/03/2022]
4. Karpovich O.G. (2009) *Protivodeistvie legalizatsii (otmyvaniyu) prestupnykh dokhodov v Rossii* [Countering the legalization (laundering) of criminal proceeds in Russia]. Moscow.
5. Lasic M. 27 *Informative Money Laundering Statistics in 2021*. Available at: <https://legaljobs.io/blog/money-laundering-statistics/> [Accessed 03/03/2022]
6. Mashberg T. (2019) The Art of Money Laundering. *IMF Finance and Development*, 56, 3, p. 32.
7. *NFT: ekzoticheskii tsifrovoi aktiv ili instrument kriminal'nykh sdelok?* [NFT: an exotic digital asset or a tool for criminal transactions?]. Available at: https://zavtra.ru/blogs/nft_ekzoticheskij_tsifrovoj_aktiv_ili_instrument_kriminal_nih_sdelok [Accessed 03/03/2022]
8. *Postanovlenie Plenuma Verkhovnogo Suda Rossiiskoi Federatsii ot 7 iyulya 2015 g. № 35 g. Moskva «O sudebnoi praktike po delam o legalizatsii (otmyvanii) denezhnykh sredstv ili inogo imushchestva, priobretennykh prestupnym putem, i o priobretenii ili sbyte imushchestva, zavedomo dobytogo prestupnym putem»* [Decree of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation dated July 7, 2015 No. 35 Moscow “On judicial practice in cases of legalization (laundering) of funds or other property acquired by criminal means, and on the acquisition or sale of property knowingly obtained by criminal way”].
9. Rubtsov I.V., Ivanov A.V. (2015) Analiz effektivnosti sovremennoi sistemy protivodeistviya otmyvaniyu dokhodov, poluchennykh prestupnym putem [Analysis of the effectiveness of the modern system of counteracting the laundering of proceeds from crime]. In: *Aktual'nye problemy finansovoi bezopasnosti Rossii* [Actual problems of financial security of Russia].
10. Volevodz A.G. (2018) Politologicheskie problemy otmyvaniya nezakonnykh dokhodov [Political problems of money laundering]. *Sotsial'no-politicheskie nauki* [Socio-political science], 1, pp. 7-10.