

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации»

Кафедра уголовного права и криминологии

Специальность 40.05.02. Правоохранительная деятельность
Специализация № 1 «Оперативно-розыскная деятельность»
Узкая специализация «Деятельность подразделения по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ органов внутренних дел»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по теме:

**ОЦЕНКА КРИМИНОЛОГИЧЕСКИХ РИСКОВ ОБОРОТА
КРИПТОВАЛЮТЫ**

Выполнил:

Слушатель учебного взвода П1401

младший лейтенант полиции

Клюшников Деннис Александрович

Решение о допуске к защите:

К. Золотухин

Начальник кафедры
уголовного права и криминологии

полковник полиции

С.М. Мальков

С.М. Мальков

«30» апреля 2019 г.

Дата защиты:

«18» июня 2019 г.

Оценка: хорошо

Председатель ГЭК

Павлов

(специальное звание)

Руководитель:

Кандидат юридических наук,
доцент кафедры уголовного права
и криминологии

Грамматчиков Михаил

Владимирович

В.В. Скиба
(подпись)

(инициалы, фамилия)

Красноярск 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	
ГЛАВА 1. СОЦИАЛЬНАЯ ОБУСЛОВЛЕННОСТЬ УГОЛОВНОЙ ОТ- ВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРИП- ТОВАЛЮТЫ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ	
§1. История появления криптовалюты как средства расче- та.....	
§2. Ответственность за деяния, связанные с использованием криптова- люты в уголовном законодательстве зарубежных стран.....	
ГЛАВА 2. КРИПТОВАЛЮТА В УГОЛОВНОМ ПРАВЕ РОССИИ.	
§1. Понятие криптовалюты, ее виды.....	
§2. Механизм работы криптовалюты, механизм блокчейн.....	
§3. Криптовалюта как предмет совершения преступлений.....	
ГЛАВА 3. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЕЁ УРО- ВЕНЬ ПРИ ОБОРОТЕ КРИПТОВАЛЮТЫ.	
§1. Понятие криминологической безопасности и ее статистическое по- ложение при обороте криптовалюты.....	
§2. Криминологическое прогнозирование использования криптовалюты в преступной деятельности.....	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Мы начинаем использовать тот или иной инструмент, потому что он становится более удобным, либо необходимым. К примеру, лет 20 назад люди не знали что такое пользоваться GPS навигатором, были бумажные карты. Развитие не стоит на месте, вместе с веком интернета развивается все больше и больше новых сервисов по улучшению и упрощению нашей повседневной жизни.

В древние времена люди расплачивались камнями, в дальнейшем люди в качестве оплаты могли отдать шкуру животного, крупнорогатый скот, одежду либо что-то ценное. Собственную чеканку монет на Руси освоили только лишь в X веке. В дальнейшем появились и бумажные банкноты, которые облегчили производство, это связано с тем, что монеты делались из серебра либо из не менее ценного метала.

В начале 21 века никто и представить не мог, что все будут хранить свои сбережения на карточках, либо на электронных счетах, что уже можно говорить о криптовалюте. И в определенный момент деньги начали становиться виртуальными, все больше и больше проникая в интернет ресурсы, и вот появилась криптовалюта. Большинство людей на сегодняшний день не имеют представления, что же такое криптовалюта, в чем ее отличие от фиатных традиционных денег и как ей пользоваться.

Каждый день появляются новые сервисы, которые принимают в качестве оплаты криптовалюту. Возможно уже скоро мы совсем забудем про банковские карты и будем пользоваться криптовалютой.

Нельзя не заметить, что большинство людей уже знают о механизме функционирования криптовалюты и активно используют ее для реализации своих целей.

Можно мгновенно перевести многомиллиардную сумму из одного конца планеты в другой, при этом не нужно совершать много действий,

достаточно зайти с телефона в крипто-кошелек на котором хранится ваша криптовалюта.

Вышесказанный факт, конечно же нашел свое отражение в преступной деятельности в наши дни. Это также связано с децентрализацией данного платежного средства. Правоприменитель столкнулся с рядом проблем в противодействии преступлениям совершенных с помощью криптовалюты: конфиденциальность адресатов, между которыми совершается финансирование преступных группировок, отмывание денежных средств, покупка наркотических средств и другие.

Цель и задачи работы. Целью настоящего исследования является анализ

криминологических рисков в обороте криптовалюты, путем изучения статистических показателей по использованию криптовалюты в преступной деятельности.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- изучение истории развития и появления криптовалюты, как платежного средства
- понимание механизма функционирования криптовалюты, а также разбор совершения транзакций на примере популярных криптовалют.
- определение предмета преступного деяния при совершении преступлений с помощью криптовалюты
- анализ судебной практики в делах, где криптовалюта используется как предмет преступления.
- проведем анализ по усовершенствованию криминологической безопасности, а также минимизации криминологических рисков.

Объектом исследования выступают общественные отношения в сфере использования криптовалюты для преступных целей.

Предметом исследования является криптовалюта, используемая в виртуальной форме.

Теоретическую базу исследования составляют научные статьи в области уголовного права по темам связанным с исследованием криптовалюты.

Нормативная база работы включает международные акты, Конституцию РФ, действующее и предшествующее уголовное законодательство России, законы и подзаконные акты иной отраслевой принадлежности (гражданское, трудовое право и т. д.), зарубежное уголовное законодательство.

Структура работы. Структура работы predetermined целями и задачами исследования и включает в себя введение, три главы, объединяющие семь параграфов, заключение и библиографии.

ГЛАВА 1. СОЦИАЛЬНАЯ ОБУСЛОВЛЕННОСТЬ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕЗАКОННОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В СОВРЕМЕННОМ ОБЩЕСТВЕ.

§1. История появления криптовалюты как средства расчета.

Впервые появились упоминания о криптовалюте в 2009 году, при создании Биткойна. По началу Биткойн был известен только небольшому кругу лиц, разработчики, ранние пользователи и все кто помогал при становлении Биткойна. В дальнейшем создали веб-сайт, в котором организовали чат по вопросам связанным с функционированием новой криптовалюты Биткойн. После чего возросла популярность Биткойна, но в тоже время появилась масса критиков, которые резко высказывались по поводу криптовалюты. Нашли уязвимые места Биткойна, которые вскоре устранили. Начали появляться первые майнеры – это пользователи, которые постепенно стали с помощью компьютерных вычислительных операций зарабатывать деньги на продаже Биткойнов. Кроме того, начали производить компьютеры, которые смогли бы добывать криптовалюту в автономном режиме, так называемые майнинг-фермы.

В январе 2009 года, Сатоши Накамото представил общественности первую версию биткойн-кошелька и запустил систему. Тогда же была опубликована статья с описанием технологии и программного кода. До сих пор не ясна личность создателя биткойн, Накамото это только псевдоним, хотя утверждают якобы он уже умер несколько лет назад.

Большинство людей было в замешательстве. Создали первый форум, аналог нынешнего Bitcoin talk, на нем постоянно создавались объединения для улучшения системы, а также на этом форуме появилась первая история, о покупке пиццы за 10 тысяч биткойнов.

По мере популярности биткоина, росла и его стоимость. В результате этого появились первые биржи, на которых можно было приобрести биткоин.

При таком ажиотаже, начали происходить неблагоприятные инциденты, анонимный пользователь создал 182 миллиардов биткоинов, при том что сам биткоин ограничен номиналом единиц - 21 миллионом биткоинов. Ошибку в скором времени исправили, и больше не возникало проблем с безопасностью.

В феврале 2011-го курс биткоина составил 1 доллар, многие думали что он выше уже не поднимется, но каково было удивление людей, что в мае этого же года он вырос в 28 раз.

Изменения стоимости биткоина с 2011 по 2014 год, был не только высокий рост, но и сильный спад, до 70 %.

В 2012 году, был нападок хакеров и многие заявляли, что с их кошельков пропадали средства.

А в 2013 году мир криптовалют был потрясен заявлением о банкротстве, тем самым трейдеры лишились всех средств, которые хранились на кошельках.



рис 1. «Скрин экрана, сделанный из интернет ресурса, на котором изображен график изменения курса криптовалюты Биткоин за период с 07.2014 по 03.2018».

Согласно предоставленному графику можно увидеть, что в ночь с 7 на 8 декабря средневзвешенный курс биткоина достиг своего нового исторического максимума в \$18 353 за монету. Впрочем, уже спустя несколько часов цена криптовалюты резко обвалилась почти на \$3 тыс. – до \$15,4 тыс. Позже биткоин попытался отыграть падение и поднялся выше \$17,2 тыс., после чего курс снова двинулся вниз.

С течением времени появились новые криптовалютные биржи, на основе технологии блокчейн.

2014 год был благоприятным для развития крипто экономики, благодаря появления новой платформы Ethereum.

Существенно продвинулся вопрос легализации крипто активов, первой страной стала Япония.

На основании проведенного исследования необходимо сделать следующие выводы.

Вместе с развитием нового платежного средства, растет число пользователей криптовалютой. Вместе с инновациями в мире криптовалюты появляются новые программы с помощью которых можно осуществлять операции с криптовалютой, в большинстве случаев не самые законные. В следствии чего повысился уровень преступлений, в которых предметом преступления является криптовалюта.

Постоянно меняется курс криптовалюты. Изменения курса криптовалюты невозможно сравнить с изменением курса доллара. Так как изменение курса криптовалюты напрямую зависит от ряда факторов, которые отличимые от тех, которые влияют на изменение курса устоявшейся валюты, которыми мы пользуемся каждый день. К примеру, если большинство людей в один день приобретет большое количество одного вида криптовалюты, ее курс может увеличиться в несколько раз.

§2. Ответственность за деяния, связанные с использованием криптовалюты в уголовном законодательстве зарубежных стран.

Ключевые характеристики криптовалют - децентрализация и анонимность, и, по мнению представителей власти, это способствует использованию криптовалюты на черном рынке.

Виды преступлений: сбыт наркотиков (ст. 228.1 УК РФ), отмывание денег (ст. 174 УК РФ), вымогательство (ст. 163 УК РФ), незаконная банковская деятельность (ст.172 УК РФ), и другие.

Основной формой противоправного использования криптовалют является отмывание денег за незаконные виды деятельности.

Работа по созданию специальных вредоносных программ и взлому криптовалютных сервисов началась в 2012 году. Одним из популярных методов преступлений является фишинг. То есть создаются сайты-клоны наиболее известных бирж, никак не отличимые от оригиналов. Потенциальная жертва по ошибке заходит на этот ресурс и вводит свои уникальные ключи. После чего злоумышленники получают пароли, таким путем они проникают в электронные кошельки и переводят денежные активы на свой виртуальный кошелек.

Что касается общих преступлений, связанных с криптовалютой, в начале октября 2017 года, молодые люди сумели продать две обычные монеты за тысячу рублей, утверждая, что это биткоин. Яркий пример, действующий попадающих под состав 159 статьи УК РФ (Мошенничество).

Многие преступления происходят в сети, мошенники выдают себя за экспертов, которые готовы помочь приобрести цифровую валюту с большими процентами, но в момент, когда люди переводят им свои денежные средства, они скрываются.

Еще один вид правонарушений напрямую связанный с биткоинами - хищение мощных процессоров в компаниях и незаконное использование служебного оборудования для личного майнинга.

Что же такое майнинг. Майнинг – это определенная деятельность по созданию новых структур, для обеспечения функционирования криптовалютных платформ. Другими словами, подтверждение транзакции с помощью вычислительных операций (использование мощных компьютерных машин) в системе блокчейн и получение за эти операции вознаграждение от системы и сторон сделки. Чем больше таких операций совершается, тем больше доход от совершения операций.

Все больше и больше набирают обороты преступления связанные с обналичиванием денежных средств.

В июле 2015 года в штате Флорида по обвинению в управлении нелегализованной биржей биткоинов ФБР арестовало граждан США Юрия Лебедева и Энтони Мурджио. По данным бюро, в 2013 году они создали биржу Goip.mx, где пользователи могли обменивать биткоины на деньги, но не зарегистрировали биржу в Министерстве финансов, что и противоречит закону. Мурджио приговорили к 5,5 годам тюрьмы. Лебедев ожидает своего приговора.

Данные деяния квалифицируются по статье 172 УК РФ (Незаконная банковская деятельность). Разберемся подробнее. Согласно уголовному кодексу, это осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере. Анализируя вышесказанное, очевидно, что это деятельность компаний, которые действуют незаконно через какую-либо организацию либо прикрываясь ею. То есть проводят банковские операции, игнорируя существенный порядок разрешения такого рода деятельности.

Судьи считают, что преступной банковской деятельностью может заниматься не только руководитель коммерческой организации, но и любое лицо, достигшее 16-летнего возраста.

Объектом посягательства выступает банковская деятельность, а именно, регулярное совершение банковских операций. Согласно комментарию к статье 172 УК РФ, обязательным условием для вменения данной статьи является осуществление именно банковской деятельности. Не стоит путать с осуществлением разовой банковской операцией. Под разовым выполнением банковской операции можно понимать совершение какой-либо покупки или продажи иностранной валюты.

Что касается банковской деятельности, тут можно привести ряд действий, которые осуществляются практически регулярно: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, размещение этих привлеченных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц и многое другое.

В нашем случае, предоставленном выше, обвиняемые управляли незарегистрированной биржей с помощью которой осуществлялась незаконная деятельность по обмену криптовалюты «Bitcoin» на денежные эквиваленты.

В январе 2016 года полиция Нидерландов задержала десять человек по подозрению в отмывание до 22 млн долларов преступных доходов от продажи наркотиков в интернете при помощи биткоинов. Вычислить преступников удалось только на основании того, что на их счета часто поступали значительные суммы денег, после чего они снимались через банкоматы.

В феврале 2014 года в американском штате Флорида по подозрению в отмывании денег с помощью биткоинов задержали Паскаля Рейда и Мишеля Эспинозу. Эспинозу обвиняли в незаконной передаче и отмывании биткоинов на сумму 1500 тысячи долларов.

Важным критерием для квалификации данного правонарушения является имущество, которое добыто преступным путем. Постановление Пленума Верховного Суда №32 от 07.07.2015, «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», обращает внимание судов на то, что предметом преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174[1] УК РФ, являются не только денежные средства или иное имущество, незаконное приобретение которых является признаком конкретного состава преступления (например, хищения, получения взятки), но и денежные средства или иное имущество, полученные в качестве материального вознаграждения за совершенное преступление (например, за убийство по найму) либо в качестве платы за сбыт предметов, ограниченных в гражданском обороте.

Для целей статей 174 и 174[1] УК РФ под финансовыми операциями могут пониматься любые операции с денежными средствами (наличные и безналичные расчеты, кассовые операции, перевод или размен денежных средств, обмен одной валюты на другую и т.п.)

Данные преступления, совершенные с помощью финансовых операций, считаются оконченными с момента, когда лицо, действуя с указанной в данных статьях целью, непосредственно использовало преступные денежные средства для расчетов за товары или размена либо предъявило (передало) банку распоряжение о переводе денежных средств и т.п.

Транзакции, которые совершаются биткойнами не всегда являются уголовно наказуемыми, так как нужна важная составляющая – это исполь-

зование этих платежных цифровых средств в целях обеспечения совершения преступлений.

Согласно показателям сервиса Google Trends в сентябре интерес к Биткоину достиг пика популярности.

Примечательно, что лидерство среди стран при этом за год принадлежит Украине (100 пунктов), Россия идет на втором месте (91), Казахстан - на третьем (71). Также в пятерку вошли Беларусь (69) и Узбекистан (43).

В июне в Украине фиксировали значительный дефицит видеокарт, которые используют для майнинга криптовалют - получения вознаграждения от сторон сделки за предоставление своих мощностей.

По всему миру началась настоящая золотая лихорадка, которая задела и Украину. Люди скупают видеокарты и создавать специальные фермы для майнинга криптовалют.

Популярные бизнесмены негативно отзываются о биткойне. Исполнительный директор одного из крупнейших банков США Джейми Даймон пообещал уволить из банка любого трейдера, который будет замечен в торговле биткойнами.

По словам Даймона, биткойн является "глупостью и очень опасной вещью". Так как рынок криптовалют никем и ничем не регулируется, все это может закончиться "очень плохо".

По его словам, ажиотаж вокруг криптовалюты еще хуже, чем история со скупкой луковиц тюльпанов в 17 веке.

Это мошенничество. Если бы вы были в Венесуэле, Эквадоре или Се-вер-ной Корее, либо если бы вы были торговцем нар-котиками или убийцей, то вам было бы лучше использовать биткойны вместо американских долларов. То есть у криптовалюты может быть свой рынок, но достаточно ограниченный.

По его мнению, в ситуации невозможен положительный исход без вмешательства и надзора со стороны государства. "Это не закончится хорошо. Кто-то погибнет", - считает банкир.

На основании изложенного можно сделать вывод, все по-разному относятся к появлению новейшего платежного средства. Люди, которые имеют опыт в экономике резко негативно высказываются в адрес криптовалюты. Это связано с тем, что криптовалюта начинает вытеснять привычные для нас денежные средства.

ГЛАВА 2. КРИПТОВАЛЮТА В УГОЛОВНОМ ПРАВЕ РОССИИ.

§1. Понятие криптовалюты, ее виды.

Криптовалюта – это цифровая валюта, не имеющая физического выражения, а также онлайн платежная система, которая обеспечена сильнейшей платформой шифрования. Все операции, связанные с переводом активов, осуществляются на сервере, у каждой транзакции свой зашифрованный код, состоящий, как правило, из 32-34 позиций различных букв и цифр. В системе не отображаются отправитель и получатель, что является большим преимуществом для преступной сферы. Да и к тому же вся система работает независимо от государственных центральных банков.

На сегодняшний день рынок криптовалюты не такой большой и сбалансированный. Рост криптовалюты зависит от спекуляций людей. Одной из самых популярных криптовалют является – «BITCOIN».

Все криптовалюты практически схожи в своем механизме функционирования, различаются только уровни защиты транзакций, транзакции – это операции о переводах между двумя крипто-кошельками¹. Поэтому давайте на примере Bitcoin рассмотрим преимущества и недостатки криптовалюты, как платежной единицы.

Преимущества:

1. Доступность электронных денег в любое время.
2. Каждый может в любое время проверить достоверность операций произведенных с помощью криптовалюты.
3. Каждый желающий может добывать электронные деньги, так как у криптовалюты имеется такой плюс, как открытость кода.
4. Анонимность, в отличии от классических электронных денег, операции над криптовалютой невозможно отследить.
5. Взломать или осуществить другие манипуляции с виртуальной валютой – очень сложно. Ведь она надежно защищена.

¹ Пользователю необходим адрес, на который другие будут переводить биткоины, приватный ключ, чтобы отправлять криптовалюту другим, и «кошелёк» - приложение для управления биткоинами. Таким образом, нет необходимости регистрировать аккаунт на сервере третьей стороны. (Мэлони Свон. «Блокчейн. Система новой экономики» 2017г.).

6. Комиссия не взимается, а если это и происходит, то в добровольном порядке.

7. Отсутствует комиссия денежных переводов в другие страны

Недостатки:

1. Переводы невозможно проконтролировать.

2. Государства подходят с опаской к криптовалюте, в некоторых странах ввели запрет на ее использование.

3. Если забыть специальный пароль, к доступу криптовалюты, то она становится не доступной вам.

4. Отсутствие гарантий того, что если в случае кражи криптовалюты ничего не возможно будет доказать, вернуть ваши средства будет невозможно.

5. Отсутствует общий организатор торговли.

6. Криптовалюта выпускается в сети и никак не связана с сетевыми валютами государств.

7. Криптовалюту можно хранить в своих крипто-кошельках, к которым никто не имеет доступ, кроме вас. Ее можно продавать или потратить, на те сервисы, которые предусматривают оплату криптовалютой, например биткойном.

Так же, криптовалютой называют деньги, которые существуют лишь в виртуальном мире – их не потрогаешь, не услышишь, не положишь в сейф. Их единственным хранилищем является память огромного количества компьютеров, которые объединены общей сетью. Единицей виртуальных денег является «coin», что с английского переводится как «монета».

Одно из главных преимуществ криптовалюты, то что ее нельзя фальсифицировать. Так как у каждой транзакции с криптовалютой свой уникальный код, который нельзя продублировать.

Криптовалюта имеет определенные сходства с электронным кошельком, но все же есть существенные отличия.

У обычных электронных денег, которые на виртуальных кошельках не существует единого эмиссионного центра либо органа управления курсом, количеством разновидностей, состоянием. Поэтому финансово-кредитные организации, налоговые, судебные и прочие органы не могут вмешиваться в операции, производимые участниками платежной системы.

Проанализировав различные виды криптовалюты, могу сделать вывод, что изменения происходят каждую секунду, к тому же номинальная стоимость может менять свои числовые показатели моментально в отрицательную сторону и в положительную. Измеряется криптовалюта в сравнении с любой доступной международной валютой, которой удобно пользоваться человеку.

Одним из важных факторов роста криптовалюты, является возможность менять криптовалюту на обычные деньги. К примеру, в результате высокого спроса на криптовалюту, растет её курс. Одним из ярких примеров является рост «Bitcoin» в период с 02.05.2016 – 02.12.2017, номинальная стоимость увеличилась с 160000 рублей до 970000 рублей.

Отметим, что биткоин является не единственной криптовалютой. Существует и такие валюты как: Лайткоин (Laitcoin), Догикоин (Dogecoin) и т.д. Многие построены на базе биткоина, но вряд ли какая-либо криптовалюта достигнет его уровня.

Давайте поближе познакомимся с криптовалютой, на примере «Bitcoin».

Биткоин – это один из видов криптовалюты, самый популярный на сегодняшний день и самый дорогой (4000\$ на 25.03.19). Другими словами – цифровые деньги, с помощью которых можно покупать и продавать товары через интернет.

Единицей такой валюты является «coin», что в переводе с английского языка означает «монета».

На период 2018 года, доходность биткоина превышала все показатели и прогнозы программистов.

Litecoin – создан на базе Биткоина. Разработка данного вида виртуальных денег осуществляется при отсутствии централизованного администрирования. По масштабам капитализации Лайткоин с 2015 года удерживает позицию в ТОП-4 лидеров мировых криптовалют и показывает постоянное увеличение стоимости. Так, в мае 2017 года за 1 LTC давали около 27 \$, а в апреле 2018 – почти 120 \$. Согласно прогнозам, до конца 2020 года будет сгенерировано около $\frac{3}{4}$ всех Лайткоинов (примерно 84 млн единиц). Большинство аналитиков придерживается мнения, что данный вид криптовалюты – это достойная альтернатива Биткоину. Поэтому беря во внимание внушительные размеры капитализации, Лайткоину отводятся первые позиции в рейтинге криптовалют.

Одной из популярных криптовалют является «Ripple», от других криптовалют его отличает наличие открытого программного кода. Дело в том, что Биткоин и все его клоны разрабатывались в качестве виртуального заменителя реальных денег, а Рипл – это альтернативная система расчетов для банковской системы. Создатели проигнорировали метод майнинговой добычи и сразу эмитировали 100 млрд монет.

Технологию Рипл уже приняло на вооружение несколько крупных финансовых организаций. В том числе и немецкий банк Fidor. Число инвесторов Ripple пополнила и компания Google.

Эта криптовалюта характеризуется уникальной программой, обеспечивающей стремительный рост капитализации. Операции осуществляются в считанные секунды. Еще одна отличительная черта Рипл – это небольшая комиссия за транзакцию – 0,00001 денежной единицы. Эти деньги идут лишь на обеспечение безопасности системы. Стоимость 1 XRP на апрель 2018 года составила 0,46 \$.

А вот криптовалюта Dogecoin создана на базе Лайткоина. К настоящему времени уже добыто свыше 120 млрд монет. Основной отли-

чительной чертой криптовалюты DOGE является то, что она не ограничена в количестве. К тому же сделки осуществляются практически моментально и с минимальной комиссией, которую пользователи почти не ощущают.

Генерирование Лайткоинов и Догеккойнов происходит параллельно. Добытчик LTC получает вдобавок и DOGE. Благодаря этому обе системы не являются конкурентами. Они дают возможность пользователям получать 2 вида виртуальных монет, используя одни и те же вычислительные мощности. Стоимость 1 Dogecoin на апрель 2018 года составила около 0,0027 \$.

В заключение этого вопроса необходимо отметить следующее.

Во-первых, существует множество различных криптовалют, более 1000, точное количество невозможно насчитать, так как они часто появляются.

Во-вторых, криптовалюта имеет существенные отличия от виртуальных денег, которыми мы пользуемся каждый день.

В-третьих, у криптовалюты нет центрального эмитента, который мог бы регулировать их курс, а это означает, что ее курс постоянно меняется.

§2. Механизм работы криптовалюты, механизм блокчейн.

Функционирование криптовалюты основана на технологиях блокчейн. Блокчейн – представляет собой цепочку блоков данных, объем которой постоянно растет по мере добавления майнерами² новых блоков с записями самых последних транзакций, что происходит ежеминутно.

Другими словами, выстроенная по определенным правилам непрерывная последовательная цепочка блоков, содержащих информацию, которая в свое время хранится на сервере и обеспечивает безопасность проведения операции.

Это своего рода реестр транзакций, относящихся к определенному биткоин-адресу. Платформа блокчейн фиксирует все сделки, которые на ней совершаются, при этом нету никакого посредника. Только представьте, сколько времени будет экономить данная доверительная система. Для обеспечения заключения сделки на недвижимость необходимо участие третьего лица, а именно нотариуса, если бы мы могли преобразовать все действия в технологию блокчейн, в роли нотариуса выступала бы сама платформа. Блокчейн-технология считается главной инновацией биткойна, потому что именно она служит механизмом не требующим доверия для верификации всех транзакций в сети. Многие ученые считают, что технология блокчейн станет прорывом для нашего времени, а также инновационной системой для борьбы с мошенниками. Потому что все транзакции децентрализованы и не требуют доверия, соответственно нет повода переживать.

В собственном электронном кошельке отображаются все совершенные вами транзакции.

² Майнер – это лицо, обладающее специальными знаниями, которые помогают добывать криптовалюту с помощью информационно-технического устройства на базе вычисления математических алгоритмов. (Мэлони Свон. «Блокчейн. Система новой экономики» 2017г.).

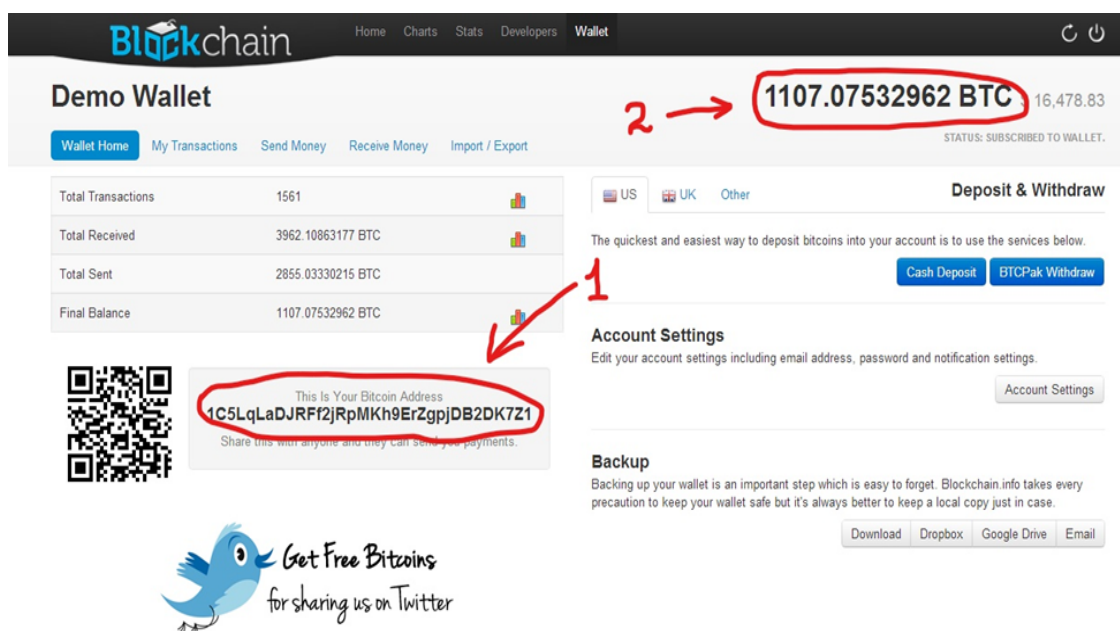


рис 1. «Скрин экрана, сделанный в разделе главная страница пользователя кошельком, в Блокчейн».

Под цифрой «1» на фотографии №1 показан адрес пользователя кошельком, состоящий из 34 различных позиций букв и цифр. «2» цифра, это сумма, выраженная в количестве биткойнов находящаяся на блокчейн кошельке в данный момент.

Принципиальное новшество блокчейна в том, что можно совершать неограниченное количество транзакций. Не нужно открывать счет в банке, или поддерживать доверительные отношения с партнером по транзакции или сторонним участником- посредником (банком).

Уникальность блокчейна в том, что каждый актив кодируется индивидуальным идентификатором, с помощью которого его можно отследить, контролировать, совершать операции по обмену продаже и покупке.

Блокчейн похож на общественную бухгалтерскую книгу учета, в которой отражаются все операции совершенные в системе. Общественная, потому что, существует сайт blockchain.info на котором ведется онлайн учет всех транзакций, а также обновляется каждые 10 минут. Большим преимуществом для правоохранительных органов, является то, что можно отследить транзакцию при условии, если имеется информация о публич-

ном ключе³. Он содержит 27-32 символа. Такое количество символов обеспечивает защиту от программных обеспечений, которые пытаются взломать блокчейн аккаунт пользователя путем подбора символов частного ключа.

Все транзакции учитываются в хронологическом порядке. Децентрализация системы требует большой ответственности, при утере частного ключа к своему кошельку, теряется доступ к своим активам хранящимся в блокчейн, соответственно вы теряете все свои накопления. Большим минусом в данной ситуации является то, что нету возможности восстановить доступ к своим активам, ваши биткойны утрачены навсегда. Каждый сам несет ответственность за утерю своего ключа. Данная система обеспечивает многоуровневую защиту в случае попыток взлома аккаунта блокчейн, с последующей пересылкой биткойнов на другой кошелек.

Создавая Blockchain учитывалось важное условие, чтобы создалась такая база данных, чтобы не было главного сервера. Зашифрованные копии этой базы хранятся у всех участников системы. Если рассматривать биткойн, то база представляет собой все, совершенные с этой криптовалютой, операции (добыча, передача, покупка, продажа). Абсолютно все записывается в базу данных и доступно всем участникам системы.

Любая новая запись в такой базе синхронизируется со всем ее копиями у всех, кто участвует в этой системе. В работу вступают алгоритмы согласования. Если кто-то попытается украсть что-либо, то ему придется изменить данные у более чем половины участников системы, т.к. сеть насчитывает более миллиона участников, то это почти невозможно.

Каждый новый блок в базе содержит в себе информацию (хеш) о предыдущем блоке, и так далее, блок за блоком. Эта информация подтверждает, что блок является цельным, не измененным и не поддельным. Для того, чтобы подделать блок (платеж), придется изменить всю цепочку блоков,

³ Публичный ключ - это как адрес электронной почты. Он задаёт получателя денежного перевода. (Мэлони Свон. «Блокчейн. Система новой экономики» 2017г.).

которая хранится не в одном месте, а на миллионах компьютерах. А для этого нужно получить доступ к каждому из них. Бессмысленное и очень затратное занятие.

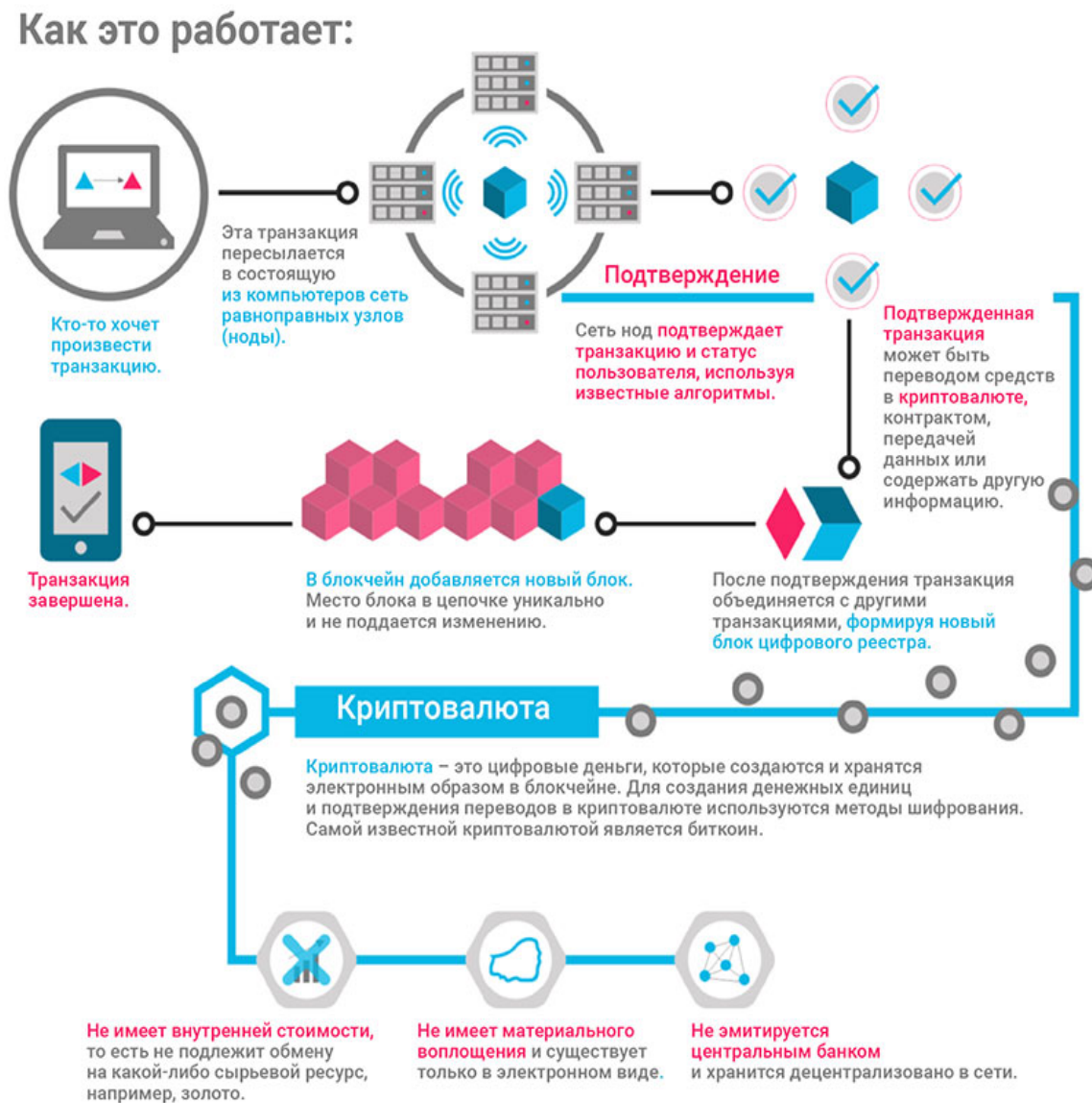


рис. 2 «Механизм функционирования блокчейн».

Формирование блоков происходит одновременно множеством «майнеров», после чего они уходят в специальную базу (блокчейн). Блоки содержат всю информацию о транзакциях, владельцах криптовалюты. Количество транзакций не влияет на скорость формирования ветвей блоков.

В заключение этого вопроса необходимо отметить следующее.

Во-первых, для криптовалюты создали децентрализованную систему контроля транзакций, которая обеспечивает безопасный перевод.

Во-вторых, все криптовалюты создаются на базе другой криптовалюты. К примеру, большинство криптовалют создано на базе биткойна, так как он стал одним из первых криптовалют, которые набрали популярность. К примеру, «Laitcoin» создан на базе биткойна, а «Dogicoïn» на основании «Laitcoïna». В большинстве случаев так и появлялись различные виды криптовалют.

Раздел 3. Криптовалюта, как предмет совершения преступлений.

Преступления связанные с криптовалютой - можно считать новым явлением в мире. В связи с тем, что криптовалюта не легализована во многих странах. Государства самостоятельно пытаются определять, являются ли операции с биткойнами или другими цифровыми валютами нарушением закона. В настоящее время в теории права ведутся дискуссии по поводу определения правового положения криптовалюты в России, и, соответственно, не менее актуальны в науке уголовного права вопросы относительно свойств криптовалюты, а именно – может ли она быть предметом, орудием или средством совершения преступления.

В науке уголовного права в качестве средств и орудий преступления называют предметы внешнего мира и процессы, которые используются для преступного воздействия на предмет преступления⁴. При этом орудием выполняется объективная сторона преступления, а средство облегчает со-

⁴ Уголовное право Российской Федерации. Общая часть: Учебник для вузов / Н.Н. Белокобыльский, Г.И. Богуш, Г.Н. Борзенков и др.; Под ред. В.С. Комиссарова, Н.Е. Крыловой, И.М. Тяжковой. М.: Статут, 2012. 879 с.

вершение преступления. Орудие в отличие от средства совершения преступления всегда имеет материальную форму, а средство может её не иметь⁵. Взгляды на предмет преступления более спорные.

Так, А. Трайнин предметом преступления называл "только вещи, в связи с которыми или по поводу которых совершается преступление". Предмет преступления он относил к числу факультативных признаков, характеризующих объективную сторону преступления⁶. В. Кудрявцев считал, что наличие предмета преступления характерно не для всякого преступного посягательства. В целом в науке уголовного права акцент в определении предмета преступления был смещён в сторону его "материальности" и "вещной природы"⁷.

Между тем некоторые авторы к предметам преступления относят не только материальные предметы, но и неосязаемые, такие как информация, интеллектуальная собственность или нематериальные блага⁸. По аналогии с этими выводами криптовалюта, при обоснованной теоретической оценке, вполне может быть признана в качестве предмета преступления.

К орудиям преступления большинство учёных также относит исключительно предметы материального мира, в свою очередь, к определению средств совершения преступления подходы различные. Одни авторы в качестве средств совершения преступления предлагают понимать орудия и иные приспособления, с помощью которых совершено преступление (компьютеры и т.п.), другие указывают, что средство "способствует соверше-

⁵ Уголовное право России. Общая и Особенная части: Учебник / А.А. Арямов, Т.Б. Басова, Е.В. Благов и др.; Отв. ред. Ю.В. Грачева, А.И. Чучаев. М.: КОНТРАКТ, 2017. 384 с.

⁶ Трайнин А.Н. Избранные труды. СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. 125 с.

⁷ Кудрявцев В.Н. К вопросу о соотношении объекта и предмета преступления. Советское государство и право. 1951. N 8. С. 57.

⁸ Букалерова Л.А., Остроушко А.В. Некоторые вопросы квалификации преступлений с использованием информации как предмета преступлений и предмета совершения корыстных преступлений // Научные труды РАЮН. Вып. 2. В 2 т. Т. 1. М., 2002. С. 411; Безверхов А.Г. Имущественные преступления: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. Ижевск, 2002. 41 с.

нию преступления, облегчает его совершение"⁹, третьи считают, что "орудия и оборудования относятся к средствам совершения преступления, следовательно, орудия являются одним из видов средств совершения преступления"¹⁰.

Наука советского уголовного права орудия и средства совершения преступления называла предметами внешнего мира, с помощью которых осуществлялось воздействие на потерпевшего, на предмет или на объект преступления.

Действительно, понятия "орудие" и "средство" совершения преступления, на первый взгляд, выглядят как равнозначные, однако в теории уголовного права между ними проводится принципиальное разграничение: орудием как разновидностью средства совершения преступления всегда признаётся именно материальный осязаемый предмет, а средство совершения преступления, как более широкое понятие, может и не иметь материальной природы, но при этом посредством использования такового достигается цель преступления. Следовательно, средства могут носить вспомогательный характер и не оказывать непосредственного воздействия на объект, но способствовать совершению преступления. Предмет преступления при этом в современной науке уголовного права включается в объект преступления.

Руководствуясь мнением большинства учёных о том, что орудием преступления может являться только предмет материального мира, полагаем, что криптовалюта исходя из своих цифровых (неосязаемых) свойств в качестве орудия преступления выступать не может.

В связи с этим рассмотрим криптовалюту как предмет и средство совершения преступления.

⁹ Уголовное право России. Части Общая и Особенная: Учебник / Под общ. ред. А.В. Бриллиантова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2015. 760 с.

¹⁰ Федышина П.В. Способ совершения преступления: Учебное пособие. СПб.: Санкт-Петербургский юридический институт (филиал) Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2016. С. 36.

Анализ Ежегодного доклада Интеграционного клуба при Председателе Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации за 2017 г. позволил сделать вывод о правильности выбора евразийского вектора - цифровой трансформации экономики. И если для современной (аналоговой) экономики нужны цифровые качественные изменения, заключающиеся не только в отдельных цифровых преобразованиях, но и в принципиальном изменении структуры экономики, создании ее новых отраслей (так, инвестиции в цифровую инфраструктуру - это "как прилив, который поднимает сразу все лодки"), то для правового обеспечения такой инновационной экономики полномасштабная трансформация норм не требуется, нужны лишь "цифровые инъекции" в действующее законодательство. Помимо "подгонки законодательства для цифрового будущего" требуется создание кросс-отраслевых (пронизывающих, сквозных) правовых институтов, например, правового режима криптовалют как "области, требующей дополнительного регулирования".

Биткоин за последние несколько лет становится все более популярной в качестве альтернативной валюты. Цифровые валюты предлагают интересные новые возможности для безопасных и частных сделок, для зарабатывания денег за счет "биткоин-майнинга" и, к сожалению, для отмывания денег. Использование биткоинов в незаконных целях не только облегчает преступную деятельность по всему миру, но также подрывает безопасность лиц, использующих биткоины для законных целей, например, тех пользователей, которые отправляют денежные переводы членам семьи за рубеж.

Особенно эта проблема актуальна в связи с обсуждением опубликованного 25 января 2018 г. на сайте Министерства финансов РФ проекта Федерального закона "О цифровых финансовых активах"¹¹, целью которого является урегулирование использования цифровых финансовых активов

¹¹ Официальный сайт Минфина России. URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810.

в России, а также прав и обязательств по смарт-контрактам. Российская Федерация, как член ФАТФ (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), заинтересована в регулировании оборота виртуальных платежей.

Россия далеко не первая страна, работающая над созданием криптовалютных законов. В разных уголках мира у биткоинов и альткоинов установлен правовой статус, принято законодательство по их регулированию.

Цифровые валюты, продажи токенов и цепочки блоков всех типов воспламенили глобальное явление - "глобальную платежную систему, которую любой может использовать в любом месте в любое время". Регуляторы во всем мире начали решать проблемы, возникающие с виртуальными валютами, в основном обходящими регулирующую банковскую систему, финансовые организации и биржи.

Сотрудники полиции ошибочно и самонадеянно полагают, что в их деятельности не произойдет участия в процессе доказывания виновности лица, которое непосредственно задействовано в преступление с использованием криптовалюты, как средством совершения данного деяния.

Ввиду отсутствия регулирования оборота криптовалюты, возникает пробел в учёте доходов, при операциях с ними, для целей налогообложения. Единственным источником позволяющим внести какую-то ясность в этот вопрос является письмо Министерства финансов Российской Федерации от 13 октября 2017, № 03-04-05/66994. В данном письме говорится об уплате налога, за выполнения операций с криптовалютой. Отсутствует особый порядок налогообложения доходов.

Министерство финансов считает, что при получении экономической выгоды, ее можно оценить. Из этого следует, что физические лица получающие вознаграждения на основе договоров, должны самостоятельно исчислять сумму налога, подлежащей уплате в соответствующий бюджет.

2-го октября 2016г. заместитель руководителя федеральной налоговой службы Оверчук от имени возглавляемого им ведомства опублико-

вал письмо, основным выводом которого является то, что в законодательстве Российской Федерации нет прямого запрета на проведение операций с использованием криптовалюты. Более того, законодательство Российской Федерации не дает разъяснения определения таким понятиям, как «денежный суррогат», «криптовалюта» и «виртуальная валюта».

Согласно Постановлению Пленума Верховного Суда от от 7 июля 2015 г. N 32 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", под денежными средствами понимаются наличные денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, а также безналичные и электронные денежные средства. Криптовалюта – это разновидность цифровой валюты, но не денежные средства. Отсюда возникает сложность доказывания.

Практика судов часто встречается, со сложностью принятия решения в части виновности лица за совершенные деяния предусмотренные статьей 174.1 Уголовного кодекса РФ. Подсудимый остается признанным невиновным, поскольку совершение операций с использованием криптовалюты является лишь догадкой, так как доказательств о факте пользования, а именно, транзакции осуществляемые подозреваемым лицом, не подтверждены.

Такая правовая ситуация в совокупности со сложностью установления фактов анонимного пользования криптовалютой, существенно затрудняет доказывание.

Для того чтобы повысить уровень раскрываемости данной категории дел, нужно обладать специальными знаниями и четко представлять механизм обращения криптовалюты.

Основными проблемами при доказывании использования биткойна в преступной среде, конечно же являются его технические характеристики.

Во-первых это многоуровневая система шифрования, а также полная анонимность.

Лицо, которое совершает преступные деяния с помощью данной криптовалюты комфортно и защищенно себя чувствует. Все транзакции о переводах и выводах виртуальных цифровых средств находятся в системе блокчейн, которая доступна только для владельца данной системы.

Мы сталкиваемся с проблемой истребования данных о пользователях таких систем, а также идентификации личности.

При привлечении к ответственности по ч. 3 ст. 228 УК РФ, где наркотические вещества (предмет преступления) куплены за криптовалюту биткоин.

Подозреваемый содействует уголовному делу, рассказывает и объясняет каким образом осуществлялась транзакция. Без его признательных показаний, следствию было бы тяжело установить факт перевода криптовалюты Биткоин. Обвиняемый по данному уголовному делу обменял денежную сумму в размере 1 900 рублей на электронной бирже и приобрел 0,065868 биткойнов, которые использовались в качестве электронного платежного средства за покупку запрещенного вещества.

Таким образом, мы сталкиваемся с проблемой доказывания, а именно, отсутствие возможности подтвердить факт перевода денежных средств адресату.

При установлении факта незаконного оборота наркотических средств, нужно указать лицо которое участвует в качестве покупателя, чтобы установить этот факт, нужно ссылаться на способ совершения покупки наркотических веществ, к примеру перевод денежных средств по киви кошельку от одного лица (покупателю) другому (сбытчику).

А теперь зададимся вопросом: «Какую информацию предлагают многие защищать посредством блокчейн».

На сегодняшний к СКЗИ относят: средства шифрования, средства имитозащиты¹², средства электронной цифровой подписи, средства кодирования, средства создания ключевых документов, а также сами ключевые документы. Криптовалюты уже используют аналогичные методы шифрования, но ни один из них не является рекомендуемым к использованию Федеральной Службой Безопасности — это во-первых. Во-вторых, ещё не до конца ясно, как будут трактоваться реализации общей концепции блокчейн.

В заключении данного вопроса необходимо отметить следующее.

Во-первых, мнение большинства учёных склоняется к тому, что орудием преступления может являться только предмет материального мира, а криптовалюта исходя из своих цифровых (неосязаемых) свойств в качестве орудия преступления выступать не может.

Во-вторых, существует много сложностей в процессе доказывания преступлений совершенных с помощью криптовалюты.

ГЛАВА 3. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ И ЕЁ УРОВЕНЬ ПРИ ОБОРОТЕ КРИПТОВАЛЮТЫ.

§1. Понятие криминологической безопасности и ее статистическое положение при обороте криптовалюты.

¹² Имитозащита — защита системы шифровальной связи или другой криптосистемы от навязывания ложных данных. Защита данных от внесения в них непозволительных изменений, другими словами, защита целостности сообщения. (Википедия)

Криминологическая безопасность - это объективное состояние защищенности жизненно важных и иных существенных интересов личности, общества и государства от преступных посягательств и угроз таких посягательств, порождаемых различного рода криминогенными факторами (явлениями и процессами), а также осознание людьми такой своей защищенности" и "Обеспечение криминологической безопасности - это основанная на принципах комплексного программирования и планирования деятельность государства, общества в целом и их институтов, имеющая целью достижение и поддержание социально приемлемого уровня защищенности жизненно важных и иных существенных интересов личности, общества и государства от преступных посягательств.

Криминологическая безопасность является одним из важных элементов общественной безопасности, а также влияет на обеспечение безопасности в различных сферах. Таким образом, криминологические риски оборота криптовалюты можно существенно сократить путем улучшения, как общей криминологической безопасности, так и путем применения специальных мер воздействия в сфере незаконного оборота криптовалюты

Согласно показателям портала правовой статистики «Crimestat», на данном рисунке (рис. 3), продемонстрирована динамика преступлений по ст. 105, 106, 107 УК РФ. Данная статистика отражает количество убийств и покушений на убийство, зарегистрированных правоохранными органами в течении отчетного периода (2010-2018г).

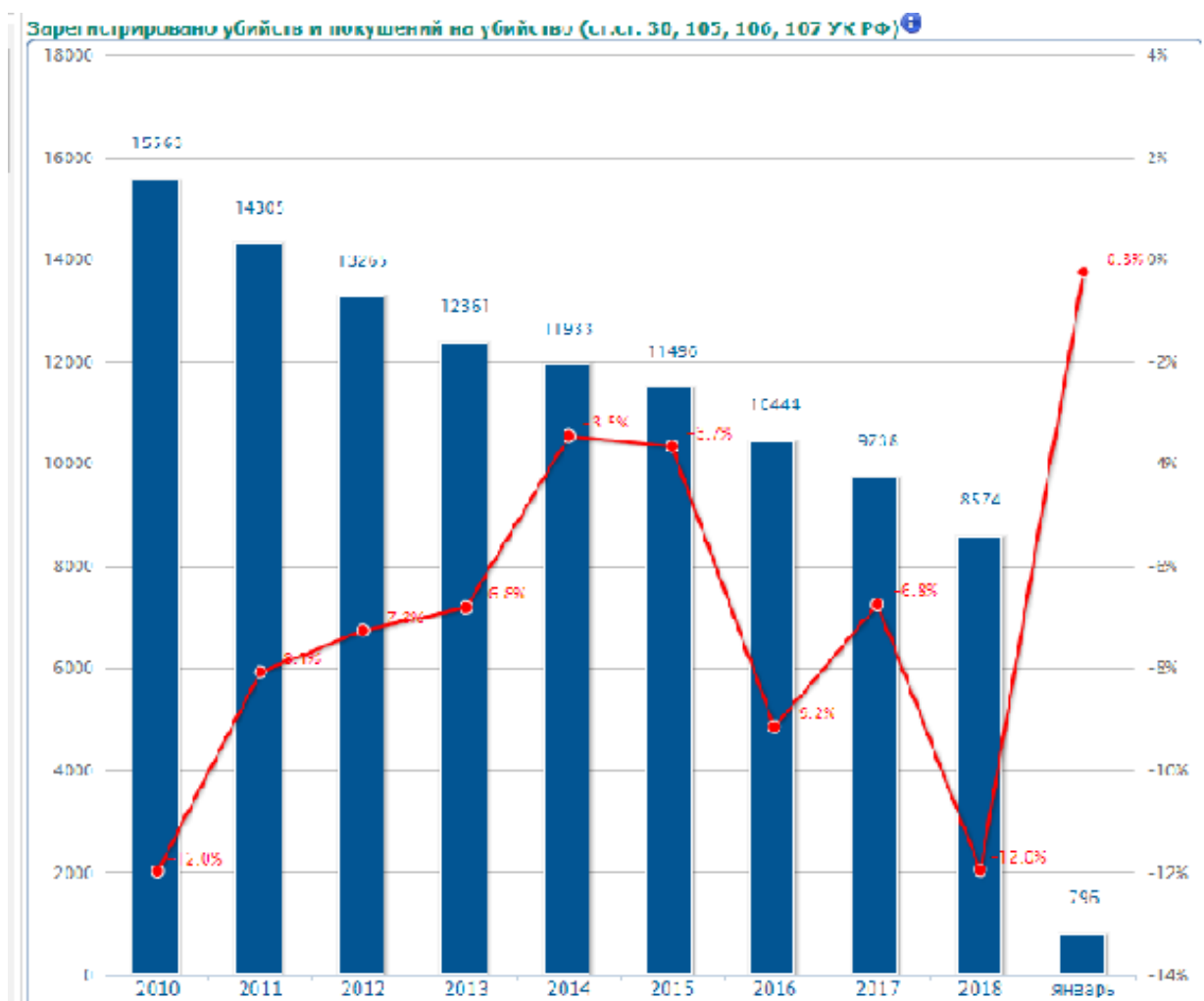


рис 3. Динамика зарегистрированных преступлений 105,106,107 УК РФ за период 2010-2018.

За последние 8 лет статистика указывает на то что криминологическая безопасность становится устойчивее, к примеру, в 2010 году количество зарегистрированных преступлений по 105,106,107 УК РФ было равно 15363, к 2018 году количество преступлений составило 8574, что в два раза меньше. Это конечно же хорошо, но давайте проведем параллель со странами иностранных государств. Обратимся к тому же источнику «Crimestat».



Рис. 4. Количество убийств на 100000 человек населения

В данной статистике Российская Федерация занимает 3 место с общими показателями 10.19% убийств на 100000 человек населения. Эти показатели свидетельствуют о том, что криминологическая безопасность личности на сегодняшний день является нерешенной проблемой.

Государство и правоохранительные органы обязаны должным образом обеспечивать личную безопасность граждан, а также общественную безопасность и охрану собственности.

Это говорит о том, что нужно принимать кардинальные меры по улучшению криминологической ситуации. Подорван авторитет правоохранительных органов в глазах населения. Люди не доверяют сотрудникам полиции, а также сомневаются в способности государства, обеспечивать эффективную безопасность, во всех направлениях.

Возникают вопросы, об эффективности политики предотвращения преступности. Как сказал российский ученый Сумбатов В.А., не

Во-вторых, криминологические риски оборота криптовалюты можно существенно сократить путем улучшения, как общей криминологической безопасности, так и путем применения специальных мер воздействия.

Раздел 2. Криминологическое прогнозирование использования криптовалюты в преступной деятельности.

Теоретические разработки статуса виртуальных валют сводятся к следующему. Если биткоин подпадает под экономическое определение денег, то с юридической точки зрения он не квалифицируется как валюта, электронные деньги или платежный инструмент. Валюта определяется как монета и валюта страны, которая распространяется и обычно используется и принимается в качестве денег в стране, в которой выдается. Биткоин же не выдается и не санкционируется государством или каким-либо правительством. Поскольку у биткоина отсутствуют требования «законного платежа» в юрисдикциях, он не может квалифицироваться как валюта. Точно так же он не соответствует определению платежного инструмента, данному в Финляндии, или электронным деньгам, как это было определено в европейской директиве, поскольку закон предусматривает, что платежный инструмент должен иметь эмитента, ответственного за его работу.

Однако в отношении биткоина многие специалисты выражают необходимость выходить за рамки строгого юридического определения. И поскольку технология, лежащая в основе этих разработок, нарушает порядок оборота товаров и предоставления услуг практически в каждой отрасли, законодатели, регуляторы и правоохранительные органы борются за то, чтобы не отставать от данных процессов. И так как нынешние игроки виртуальных валют, включая самый популярный биткоин, в основном рабо-

тают за пределами обычной финансовой системы, регуляторы обеспокоены угрозами отмывания преступных доходов¹³, финансирования терроризма, уклонения от уплаты налогов¹⁴, финансового мошенничества¹⁵ и незаконного оборота наркотиков. Все это оказывает дестабилизирующее воздействие на национальные и мировые рынки.

Анализ практики показывает, что организованная преступность на фоне осведомленности о формах, методах, силах и средствах оперативно розыскной деятельности, высокого уровня материально технического и финансового обеспечения при подготовке и совершении преступлений все динамичнее применяет неограниченные возможности сети Интернет¹⁶, используя особенности его технического построения и функционирования, в том числе по вопросам оборота денежных средств. Как показывает практика, появление многочисленных программных решений, современных технических средств и способов анонимизации личности пользователя сети Интернет обеспечило достаточный уровень безопасности субъектов преступной деятельности посредством сокрытия следов их противоправной деятельности, в том числе и по финансовым вопросам.

Таким образом, складывается ситуация, при которой имеется возможность анонимизации личности пользователя сети Интернет, соответственно, личность преступника анонимна; оборот виртуальной валюты не контролируется и не регулируется со стороны государства и иных третьих лиц, т. е. не понятен механизм регулирования эмиссии, налогового обло-

¹³ Букарев В.Б., Трунцевский Ю.В., Шулупов Н.А. Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем // Международное публичное и частное право. 2007. N 4. С. 53 - 64.

¹⁴ Ларичев В.Д., Трунцевский Ю.В., Баграев С.П. Методика криминологического исследования налоговой преступности (вопросы совершенствования): Монография. М.: Издательский дом Шумиловой И.И., 2007. Сер. "Отечественная юридическая мысль". 184 с.

¹⁵ Трунцевский Ю.В. Финансовая безопасность: понятие и виды финансовых преступлений // Вестник Финансовой академии. 2007. N 2. С. 11 - 22.

¹⁶ Денисов В. В., Яковец Е. Н. Сущность и содержание информационно-аналитического обеспечения полицейской разведки // Труды Академии управления МВД России. 2017. № 1 (41). С. 13.

жения и др.¹⁷; правоохранительные органы существенно ограничены в выборе средств и методов противодействия преступности, соответственно, не понятна роль оперативно-разыскной и уголовно процессуальной деятельности в части использования инструментов выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений в указанной сфере¹⁸.

Отсутствие правового контроля со стороны государственных органов за оборотом криптовалюты создаёт зоны теневой экономики, привлекая криминальную среду в, казалось бы, качественно регулируемую экономическую деятельность. В ходе исследования Центральному банку России удалось получить приблизительные сведения о существующих масштабах преступности, связанной с оборотом криптовалюты, и продемонстрировать всю незащищённость экономических отношений и высокую латентность криптовалютной преступности.

Поскольку в Российской Федерации нет какого-либо правового регулирования криптовалюты и криптовалютных отношений, государство вынуждено просто констатировать существующие преступные посягательства, каждый раз открывая для себя бесперспективность запрета криптовалют, и недопустимость дальнейшего бездействия в этой области.

Так, директор департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России Ю. Полупанов 12 апреля 2018 г. заявил, что "по предварительным расчетам, порядка 600 миллиардов рублей обращается на трех оптовых московских рынках - Садовод, Фуд Сити и ТЦ Москва, при этом зачислений на счета банков практически не наблюдается". Выяснилось, что "китайские торговцы на московских оптовых рынках являются самыми активными пользователями криптовалют в российской столице: их

¹⁷ Гапоненко В. Ф., Евдокимова Т. Л. К вопросу об актуальных аспектах правового регулирования деятельности органов внутренних дел по противодействию финансированию экстремизма // Труды Академии управления МВД России. 2009. № 4 (12). С. 83.

¹⁸ Сизов Д. А. К вопросу организации противодействия незаконному обороту синтетических аналогов каннабиноидов (по материалам УМВД России по костромской области) // Труды Академии управления МВД России. 2015. № 3 (35). С. 24.

обороты оценивают почти в 10 миллиардов долларов в месяц. Центробанк полагает, что большую часть прибыли торговцы конвертируют в криптовалюты и обналичивают в Китае в юанях".

Поскольку спрос рождает предложение, в указанных торговых точках функционируют криптовалютные обменники, которыми, по сути, владеют частные лица, обладающие криптовалютным кошельком, либо организации, работающие под вывесками обмена валюты, которые за комиссию от 0,5 до 1,5 процента за наличные денежные средства перечисляют определённую криптовалюту, по согласованному курсу, на криптовалютные кошельки клиентов.

Таким образом, наличные деньги, которые находятся в обороте китайских торговцев указанных оптовых рынков, конвертируются в криптовалюты и моментально направляются через анонимные криптовалютные кошельки на родину, где криптовалюта без особых усилий переводится в местную валюту. Такая схема вывода денег (посредством использования криптовалюты) известна Центробанку и правоохранительным органам, однако до начала процесса законодательного регулирования криптовалюты о контроле над такими денежными потоками говорить бесполезно.

После установления статуса криптовалюты как объекта гражданских прав и определения ответственности за незаконные операции с криптовалютой, связанные, в частности, с легализацией (отмыванием) преступных доходов либо уклонением от уплаты налогов, незаконным предпринимательством, оборот криптовалюты можно будет контролировать.

Анализируя ситуацию с торговыми площадками в Москве, можно сделать вывод о том, что зарождение криптовалютного рынка является в большей степени нелегальным, несмотря на то, что законом покупка криптовалюты не запрещена. Криптовбиржи, осуществляющие свою деятельность в Москве, по словам представителей Центробанка, зарегистрированы как провайдеры финансовых услуг.

При совершении указанных деяний по выводу денежных средств за рубеж, незаконном предпринимательстве и уклонении от уплаты налогов криптовалюта используется как средство совершения преступления, с помощью которого осуществляется посягательство на нормальное функционирование экономической деятельности как объекта уголовно-правовой охраны, при этом использование криптовалют облегчает совершение таких преступлений и обеспечивает получение дохода от указанных действий.

Так, по приговору Свердловского районного суда города Костромы от 16 июля 2018 г. трое местных жителей признаны виновными и осуждены по [п. "а" ч. 2 ст. 171](#) УК РФ (незаконное предпринимательство, совершённое организованной группой)¹⁹. Согласно предъявленному обвинению подсудимые для организации виртуального обменного сервиса оформили более трёхсот банковских карт и сим-карт на своих родственников и знакомых, через которые впоследствии осуществляли обмен и переводы криптовалюты, обналичив тем самым около пятисот миллионов рублей.

В приведённом примере указанные банковские карты и сим-карты являются орудиями преступления, в то время как криптовалюта выступает в роли средства совершения преступления ввиду того, что именно операции по обмену криптовалюты способствовали совершению преступления и извлечению дохода виновными лицами.

Аналогичным образом криптовалюта выступает в качестве средства совершения преступления в широко распространяющихся в последнее время случаях незаконного сбыта наркотических средств за криптовалюту с последующей легализацией (отмыванием) доходов, полученных от такого сбыта (см., например, приговор Ленинского районного суда г. Воронежа от 14 августа 2017 г. по делу N 1-181/2017)²⁰.

¹⁹ https://sverdlovsky--kst.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&name_op=case&case_id=84699152&result=1&new=&delo_id=1540006&srv_num=1.

²⁰ https://lensud--vrn.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&name_op=case&_uid=A5B6C887-C6 FA-45BF-B625-5DF837B91B3E&_deloId=1540006&_caseType=0&_new=0&srv_num=1.

Случаи, когда криптовалюта является предметом преступления, встречаются в основном в ситуациях, связанных с хищением криптовалюты. Однако здесь при определении предмета посягательства возникает немало сложностей с установлением его признаков.

Согласно примечанию 1 к ст. 158 УК, под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества. Таким образом, ключевым моментом в составах о хищениях является наличие у предмета посягательства имущественных характеристик.

С учётом того обстоятельства, что криптовалюта в настоящее время имуществом не признана, равно как не признана ни товаром, ни цифровым активом, ни средством обмена или платежа, с квалификацией таких деяний дела обстоят не так однозначно, однако эта ситуация не свидетельствует о том, что криптовалюта не может являться предметом хищения.

Случаи хищения криптовалюты регистрируются как преступления в основном только в совокупности с иными составами, например, если криптовалюта похищается с применением насилия или угрозой применения такового, либо если виновным совершается преступление в сфере компьютерной информации, в ходе которого похищается криптовалюта, либо в случаях совершения мошенничества, когда потерпевший, находясь в заблуждении, самостоятельно передаёт криптовалюту виновному лицу. Сама же криптовалюта в настоящее время правоохранительными органами никак не оценивается с точки зрения объекта посягательства.

При этом в современной науке уголовного права высказываются мнения о том, что криптовалюта является денежным суррогатом, однако для того, чтобы в полной мере её можно было отнести к предметам хищения, авторы предлагают расширить понятие предмета хищения, включив в

него цифровой информационный продукт, которым, по их мнению, является криптовалюта²¹.

Однако, на наш взгляд, такая формулировка слишком узка и не отражает основного свойства криптовалюты, а именно её стоимости, причём не всякая криптовалюта имеет стоимость, а только та, которая поддерживается криптовалютным сообществом. В связи с этим считаем нецелесообразным расширять существующую систему объектов гражданских прав, которые могут быть предметом хищения, а включить криптовалюту в иное имущество, что позволит признавать её в качестве предмета хищения.

Например, по приговору Сургутского городского суда ХМАО осуждены двое местных жителей по [ч. 3 ст. 159](#), [ч. 3 ст. 272](#) УК, похитивших путём осуществления неправомерного доступа к охраняемой законом компьютерной информации криптовалюту на сумму 10 тыс. долларов США согласно действующему курсу на момент хищения²².

Однако этот приговор суда - единичный случай, когда ущерб от хищения криптовалюты был рассчитан исходя из действовавшего курса криптовалюты по аналогии с иностранной валютой.

В целом же правоохранители не склонны считать ущерб от таких деяний основанием для возбуждения уголовного дела, если при этом не установлено посягательств на другие объекты уголовно-правовой охраны, например, если в процессе грабежа или разбойного нападения похищаются телефоны и компьютеры с хранящейся на них информацией и содержимым криптовалютных кошельков. Хищение криптовалюты в сумме общего ущерба от таких преступлений не учитывается.

Таким образом, исходя из существующих теоретических положений и зарождающейся судебной практики, можно сделать вывод о том, что

²¹ Простосердов М.А. Криптовалюта как предмет хищения // Российское правосудие. 2016. N 6 (122). С. 107-112.

²² Приговор Сургутского городского суда ХМАО от 13 ноября 2017 г. // URL: https://surggor-hmao.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=167725855&dello_id=1540006&new=0&text_number=1N1-160/2016.

криптовалюта как нематериальный предмет не может являться орудием совершения преступления, но безусловно может выступать в качестве средства его совершения.

Придание криптовалютам определённого правового статуса и контроль над их оборотом позволят включить государство в пока ещё не контролируемый процесс перемещения финансовых потоков и установить пределы уголовной ответственности за обозначенные посягательства, а признание криптовалюты в качестве предмета преступления в правоприменительной практике позволит направить судебную систему на защиту прав граждан, инвестирующих свои накопления в криптовалюту и являющихся участниками криптовалютных отношений.

Обратимся к опыту США. Так, в ноябре 2017 г. генеральный инспектор Министерства финансов США заявил, что планирует пересмотреть криптовалютную практику FinCEN (Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями Министерства финансов США), поскольку она связана с рисками отмывания денег и финансирования терроризма. В руководстве FinCENFIN-2013-G001 (Application of FinCEN's Regulations to persons administering, exchanging, or using virtual currencies) указано, что "виртуальная валюта не имеет статуса законного платежного средства в любой юрисдикции". В Минфине США созданы рабочие группы по контролю за биткоином. Так, сторонники биткоина в США утверждают, что он должен оставаться нерегулируемым и что они не являются субъектами этих юридических требований, поскольку это не государственная валюта (фиатные деньги), а больше инструмент товарообмена. Как результат, некоторые биткоин-бизнесы отвергли требования FinCEN²³.

Комиссия по безопасности и обмену (SEC) не одобрила какие-либо биржевые продукты, имеющие криптовалютные или другие активы, связанные с криптовалютами для листинга или торговли. SEC не зарегистри-

²³ Перов В.А. Уголовно-правовые аспекты "недобросовестного" майнинга криптовалют // Безопасность бизнеса. 2018. N 2. С. 26.

ровала ни одного такого предложения и 25 июля 2017 г. опубликовала информационный бюллетень о первоначальных предложениях биткоинов, заявив, что они могут быть "справедливыми и законными инвестиционными возможностями", но могут и быть использованы ненадлежащим образом.

Комиссия по торговле товарными фьючерсами (CFTC) обозначила биткоин как товар и объявила, что под ее контролем находятся мошенничество и манипуляции с использованием биткоина, торгуемого между штатами, а также регулирование товарных фьючерсов, непосредственно связанных к биткоину.

Служба внутренних доходов (IRS) считает, что биткоин должен рассматриваться как собственность для целей налогообложения. Это означает, что прибыль или убытки от прироста капитала должны регистрироваться, как если бы это был обмен, связанный с собственностью. Его следует рассматривать как имущество, если он удерживается для перепродажи, и, следовательно, регистрироваться должна обычная прибыль или убытки. Если он используется в качестве платежа, он рассматривается как валюта и должен быть конвертирован по справедливой рыночной стоимости.

Несколько штатов США планируют одобрить продвижение использования технологии биткоинов и блокчейнов, в то время как в некоторых из них уже приняты законы, таких, как Аризона (признание смарт-контрактов), Вермонт (одобрение блокчейна), Делавэр (планирование реализации инициативы по разрешению регистрации акций компаний Делавэра в блокчейн-форме). Национальная конференция уполномоченных по единообразным государственным законам в июле 2017 г. проголосовала за утвержд

На 115-ом Конгрессе США (25 мая 2017 г.) был принят законопроект BILL S. 1241 (далее - S. 1241), разработанный для обновления устаревших законов о борьбе с отмыванием денег. Сенаторы на слушании в Конгрессе представили убедительные статистические данные о неэффективности

действующих законов о противодействии отмыванию денег в США и во всем мире - 99,99% от незаконного отмывания денег проходят мимо следствия.

Законы США о борьбе с отмыванием денег изначально создавались для того, чтобы кокаиновые бароны не легализировали свои деньги. S. 1241 призван предоставить правоохранительным органам больше инструментов для судебного преследования и прикрытия правовых лазеек. S. 1241 также добавляет раздел 13 о криптовалютах. А именно S. 1241:

- устраняет пробелы в действующих законах по борьбе с отмыванием денег;
- усиливает полномочия прокурора;
- криминализирует банковский обман - "умышленное сокрытие собственности или контроля цифровой валюты или учетной записи";
- накладывает санкции на банки, которые не отвечают на запросы правоохранительных органов;
- предусматривает меры по улучшению связи между банками и облегчению отчетности о подозрительной деятельности;
- увеличивает срок наказания от 5 до 10 лет для лиц, которые контрабандным путем вывозят за границу/ввозят в США свыше 10 тыс. долл.;
- уточняет правила перемещения денег в/из США для уклонения от налогов;
- разъясняет правила по фирмам-однодневкам и лицам, которые пытаются отмыть деньги через сложные бизнес-структуры;
- изменяет статус "цифровых валют" и определяет их как "финансовый инструмент" (раздел 13).

S. 1241 вносит изменения в определение финансового инструмента, установленного в Section 5312(a) of title 31, United States Code, включая в него "эмитента, переводчика или кассира устройств предоплаченного доступа, цифровой валюты или любого цифрового обменника или тумблера (миксера) цифровой валюты".

Пожалуй, не менее активную позицию по виртуальной валюте и рискам ее применения занимает Европейский союз. Европейские правительства настаивают на глобальном биткоин-регулировании на уровне стран G20, координируемых Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

На фоне растущей тревоги, что виртуальные валюты используются многонациональными группировками по отмыванию денег, торговцами наркотиками и террористами, Министерство финансов ФРГ объяснило: "Есть смысл обсуждать спекулятивные риски виртуальных валют и их влияние на финансовые системы на международном уровне". Так, 16 - 18 января 2017 г. в г. Доха (Катар) прошла глобальная конференция по противодействию отмыванию денег и цифровым валютам при поддержке Базельского института управления, Европола и Интерпола. Конференция, в которой приняли участие 400 финансовых следователей AML, киберпреступности и подразделений финансовой разведки, эксперты в области возвращения активов и представители частного сектора, была посвящена расследованию отмывания денег с участием виртуальной валюты.

- активизировать обмен информацией в этой области. Особое внимание следует уделить международному обмену подозрительных адресов биткоина, которые угрожают экономической стабильности. Рекомендуется использовать Интерпол, Европол, Эгмонт и fiu.net каналы;

- увеличить образовательные инициативы в этой области (пособия, учебные программы, программы обмена и международные конференции). Особое внимание должно быть уделено регулирующим органам, прокурорам и судьям, экспертам, следователям полиции и соответствующим частным партнерам. Следует также проводить регулярные международные тренинги по тенденциям, новым технологиям и финансовым инновациям представителями ФАТФ, Интерпола, Европола, Базельского института управления;

- регуляторам стран ЕС рекомендуется подготовить четкие и простые рекомендации для всех субъектов, действующих в этой сфере. Особое внимание следует уделить повышению прозрачности и доступа к информации со стороны регулирующих органов и правоохранительных органов. Рекомендуется также создать форумы для регулирующих и правоохранительных органов для совместной разработки руководящих принципов;

- регулировать цифровые обменники (Digital Currencies Exchangers) и провайдеров кошельков (Wallet Providers) в соответствии с текущей борьбой с отмыванием денег и противодействием финансированию терроризма и в соответствии с обязательствами, уже имеющимися в финансовом секторе;

- принять меры в отношении миксеров/тумблеров цифровых валют исходя из того, что такие услуги предназначены исключительно для анонимных сделок и делают невозможным для правоохранительных органов выявление и отслеживание подозрительных операций;

- рассмотреть возможность криминализации неосновательного обогащения и его использования в качестве предикатного преступления в отношении отмывания денег, возможность конфискаций в этой области.

Группа стран предполагает установить статус цифровых валют и расширить область их применения в текущем году.

В Австралии, например, цифровые валютные биржи будут подлежать регистрации и регулированию в середине 2018 г., после вступления в силу поправок к Закону о финансировании борьбы с отмыванием денег и борьбе с терроризмом 2006 г. Операции с цифровой валютой больше не облагаются налогами на товары и услуги (GST), но они по-прежнему облагаются налогами на доходы и прирост капитала. Правительство Бермудских островов объявило, что оно начнет регулировать обмен валюты, монет и секьюритизированных токенов в начале 2018 г. Виртуальные валюты ранее не являлись законным платежным средством в Малайзии, но правительство в ближайшее время будет применять новые правила шифрования.

Правительство Мальты разрабатывает широкую национальную стратегию, которая позволит правительствам внедрить инновации биткоина и блокчейна для продвижения и внедрения технологии. 23 октября 2017 г. Управление по финансовым услугам Мальты (MFSA) опубликовало проект правил для схем коллективных инвестиций, инвестирующих в виртуальные валюты, которые будут в узком смысле применяться к профессиональным инвестиционным фондам (PIF). В Аргентине виртуальные валюты не являются законным платежным средством в соответствии с Конституцией страны, в которой Центральный банк является единственным органом, который может выдать законный платежный документ. 2 ноября 2017 г. крупнейший рынок торговли фьючерсами в Аргентине Mercado de Termino de Rosario (Rofex) рассмотрел возможность предоставления услуг инвесторам в цифровых валютах и планирует сделать такое объявление к началу 2018 г. 23 августа 2017 г. Эстония, рассматривая доход от биткоинов как прирост капитала, предложила запустить собственную, управляемую государством криптовалюту estcoin с использованием ICO²⁴. Вместе с тем 7 сентября 2017 г. президент Европейского центрального банка отклонил планы Эстонии о создании собственной государственной цифровой валюты estcoin и указал, что ЕЦБ не позволит Эстонии, как и любому другому государству - члену ЕС, ввести свою собственную валюту. 2 декабря 2017 г., подрывая международные санкции, Высший совет киберпространства в Иране объявил о согласии использовать биткоин, но цифровая валюта будет подвергаться строгому регулированию. Эквадор запретил выпуск, продвижение или распространение виртуальных валют и планирует выпустить собственную цифровую валюту для использования в качестве законного платежного средства. 21 ноября 2017 г. Министерство денежно-кредитного регулирования Сингапура опубликовало законопроект, расширяющий сферу регулирования, включив в него покупку и продажу вирту-

²⁴ Трунцевский Ю.В. Цифровая (виртуальная) валюта и противодействие отмыванию денег: правовое регулирование // Банковское право. 2018. N 2. С. 22.

альных валют и других инноваций, используемых во внутренних денежных переводах и торговых транзакциях через торговые точки или онлайн-платежные шлюзы. Правительство Филиппин также движется к легализации и регулированию цифровых валют, которые будут считаться ценными бумагами и размещаться под контролем Комиссии по ценным бумагам и биржам Филиппин. В России цифровые валюты ранее были запрещены в качестве суррогатов денег в соответствии с федеральным законодательством, однако в 2017 г. наблюдается смягчение регулирования криптовалюты в России. Планы по регулированию криптовалютности продвинулись вперед, и процедуры покупки криптовалюты планируется закрепить уже к 2018 г.

Виртуальные валюты не являются деньгами или валютой. Тем не менее предприятия с виртуальной валютой могут подпадать под действие правил борьбы с отмыванием денег. Неофициальная отчетность показывает, что продажи виртуальной валюты облагаются налогом как доходы, инвестиции облагаются налогом как прирост капитала и могут облагаться налогом на товары и услуги. Таким образом, можно выделить страны и территории, где правовой статус цифровых валют законодательно четко не определен, но существуют положения, касающиеся установления финансового контроля над ними.

Например, на Кипре виртуальные валюты не являются незаконными, но Центральный банк страны предупреждает об их использовании. Виртуальные валюты в Польше также не являются незаконными, но и не являются законным платежным средством. Они, как и в Великобритании, облагаются налогами на прирост капитала и налога на добавленную стоимость. 22 февраля 2017 г. Финансовый омбудсмен Польши призвал министерство финансов страны регулировать местную криптовалютную отрасль, и поскольку рынок криптовалютной торговли в Польше переживает быстрый рост, он должен регулироваться правилами, которые защищают клиентов криптовалютных обменов. В Гонконге виртуальная валюта считается вир-

туальным товаром, а не законным платежным средством. В Ирландии и Норвегии виртуальные валюты не являются деньгами или валютой, а являются активами, подлежащими налогообложению. В январе 2017 г. правительство Израиля заявило, что оно намерено применить налог на прирост капитала для продажи биткоинов, классифицируя цифровые валюты как тип собственности. В Испании виртуальные валюты облагаются налогом в качестве системы электронных платежей, но только в соответствии с законодательством об азартных играх. В Новой Зеландии существуют неофициальные предупреждения о рисках, связанных с виртуальными валютами, и предложение Комиссии по торговле о том, что виртуальная валюта может регулироваться.

Европейское банковское ведомство издало предупреждение общественности о рисках, связанных с виртуальными валютами, и указало, что оно применит правила борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в виртуальных валютах. Так, Банк Франции выпустил предупреждения, подобно другим европейским странам, и указал, что будет внедрять правила проверки подлинности клиентов для платформ виртуальной валюты. Швейцарский финансовый регулятор определил требования к лицензированию для операторов биткоин-киосков и сказал, что на виртуальных валютных платформах действует законодательство по борьбе с отмыванием денег, а другое регулирование маловероятно, потому что виртуальные валюты воспринимаются как криминальное явление. 22 ноября 2017 г. Финансовый надзорный орган Финляндии (FSA) опубликовал предупреждение о том, что первоначальные предложения по монетам/маркерам (ICO/ITO) и криптоволоконя представляют собой рискованные и высоко спекулятивные инвестиции. Министерство финансов Чехии указало, что операции с виртуальной валютой подпадают под действие законов о борьбе с отмыванием денег и требований к отчетности. Аналогичный подход существует в Тайване.

Выделим страны и территории, не регулирующие или запрещающие операции с криптовалютой.

Криптовалюта не регулируется и не является законным платежным средством в Бразилии, Индии, Индонезии, Италии, Люксембурге, Мексике, Нидерландах, Португалии, Сербии, Таиланде, Турции, Швеции и др. Так, например, в Дании виртуальные валюты не регулируются, по крайней мере в соответствии с правилами отмыwania денег или финансовых учреждений. Банк Ливана опубликовал предупреждения общественности о рисках, связанных с виртуальными валютами, и сказал, что финансовые учреждения и биржи не могут, как правило, распоряжаться виртуальными валютами как электронными деньгами. Резервный банк ЮАР, в свою очередь, предупредил, что виртуальные валюты не имеют юридического статуса и подпадают под отсутствие безопасности, могут потерять стоимость и не могут быть законно конвертированы.

Виртуальная валюта запрещена в Боливии, Иордании, Марокко, Южной Корее и др. Исландия, например, регулирует виртуальные валюты как электронную валюту через Закон об исландской бирже, который фактически запрещает организациям участвовать в обмене виртуальной валютой. КНР идет по пути тотального запрета криптовалют - всем компаниям и отдельным лицам запрещается привлекать средства через деятельность ICO, подтверждая, что ICO считается незаконной деятельностью в стране. Финансовый регулирующий орган Колумбии запретил банкам работать с виртуальной валютой (биткоин не является валютой).

Совершение операций с криптовалютой является преступлением в Бангладеш и наказывается лишением свободы на срок до 12 лет.

Активное участие России в международных экономических отношениях на современном этапе влечет за собой возникновение новых способов вывоза капитала за рубеж, в частности, с помощью криптовалют.

Актуальность рассматриваемого вопроса заключается в значительном масштабе мирового рынка криптовалют, который достиг 274,4 млрд.

долл. США (данные на 5 июля 2018 г.). При этом доля привлеченных инвестиций в российские проекты с каждым годом растет значительными темпами. Так, в 2017 г. было получено более 200 млн. долл. США при аналогичном показателе за 2016 г. - 20 млн. долл.

Появление на мировом рынке криптовалют отмечено в период мирового финансового кризиса 2008-2009 гг., когда ярко проявилась зависимость от банковской системы всех субъектов мировой экономики. В 2008 г. впервые в сети появилось описание основных принципов работы одной из наиболее распространенных и известных криптовалют (биткойн), предоставленные разработчиком (или группой лиц из Японии и США) под псевдонимом Сатоси Накамото. Начиная с 2009 г. была запущена для общего применения программа-клиент, выступившая первой и единственной на тот момент в мире децентрализованной конвертируемой валютой²⁵.

Криптовалюты представляют собой цифровое выражение стоимости, выраженное в своих расчетных единицах и обладающее способностью передаваться от одного пользователя к другому без участия посредника. В целях обеспечения защиты информации во время передачи данных используются криптографические методы.

Возможности приобретения рыночной стоимости данным видом электронных денег заложены потенциалом по обмену на другие валюты, возможностью осуществлять платежи, а также использовать их лицами в качестве средства сохранения стоимости. Можно провести аналогию между первой внедренной в экономическую систему криптовалютой - биткойном, и золотом образца XXI в. Таким же образом, как цена на добычу золота напрямую зависит от трудоемкости его добычи в отдаленных местах, для получения биткойна необходимо использование значительных мощностей, получаемых с помощью дешевой энергии некоторых районов Азии

²⁵ Сорокина Я.С., Торжевский К.А. Биткойн: инновационная валюта или инструмент финансовых преступлений? // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2017. N 131. С. 22.

или, к примеру, в Исландии. Отличительной особенностью выступает и тот факт, что стоимость рассматриваемого вида валюты основана исключительно на ожидании того, что другие покупатели и продавцы будут их также ценить и использовать.

С точки зрения использования потенциала рынка криптовалют для российской экономики отмечается ряд положительных моментов, таких как появление альтернативной системы международных банковских переводов, которая будет способствовать вытеснению долларов США из внешне-торговых отношений с крупными партнерами Российской Федерации посредством замещения их криптовалютой. Кроме этого, при внесении соответствующих изменений в российское законодательство, инвестиции в российскую экономику могут достигать 10-20 млрд. долл. США в год, создавая при этом квалифицированные рабочие места.

Однако активное распространение криптовалют на современном уровне развития информационных технологий несет серьезные риски экономике страны. К ним относятся: расширение возможностей по легализации капиталов, полученных незаконным путем; уход от налогов; потеря сбережений граждан, вложенных в криптовалюту, вследствие использования киберпреступниками мошеннических схем на крипторынке. Рассмотрим каждый из перечисленных рисков более подробно.

Актуальность применения криптовалюты в качестве инструмента для преступлений в целях легализации денежных средств, полученных преступным путем, связана с таким ее свойством, как анонимность. Поскольку незаконно полученные средства являются доказательствами совершенного преступления и могут "вывести" правоохранительные органы на преступника, постоянно совершенствуются способы их отмывания с учетом меняющихся внешних условий. Примером может выступать дело Александра Винника (специалиста по криптовалютам), который обвиняется во взломе электронной почты и вымогательстве денег у 5 700 человек по всему миру. Посредством платформы BTC-e, как предполагается, им было

получено 20 643 биткоинов, что в денежном выражении составляет 130 млн. евро.

Рассматривая возможность использования криптовалют для ухода от налогов, отметим, что исторически сложившиеся направления перевода средств в теневой сектор были офшорные юрисдикции. Массированное давление со стороны развитых стран привело к удорожанию подобных схем. В отличие от офшоров, цифровые кошельки криптовалют не принадлежат ни одному государству. Кроме того, данный вид денег в абсолютном большинстве стран не подлежит налогообложению. Вследствие этого использование криптовалют в качестве способа ухода от налогообложения в России возможно лишь до момента принятия соответствующих нормативно-правовых документов, регулирующих данную сферу.

Актуальным риском для российской экономики выступает снижение покупательной активности граждан вследствие сокращения сбережений. Аналогично фиатным деньгам, рассматриваемая валюта может быть украдена как непосредственно с криптовалютных бирж, так и путем использования модернизированных мошеннических схем, предполагающих передачу самим держателем ключа (пароля) для доступа к счетам преступникам. Поскольку личность клиента на криптовалютных биржах не проверяется ввиду отсутствия входного контроля, мониторинг преступника возможен лишь до перехода ими на другую криптовалюту.

Крупнейшей кражей в современной истории цифровых денег выступает похищение с биржи криптовалют Coincheck в Токио виртуальной валюты на сумму 537 млн. долл. США.

Количество мошеннических схем, связанных с покупкой и продажей криптовалюты, постоянно растет, что связано с низким уровнем финансовой грамотности населения и растущим интересом к данному виду денег. Так, в конце 2017 г. житель Краснодара, решив воспользоваться предложением низкой цены на биткоины (наиболее распространенная криптовалюта), перевел продавцу в электронный кошелек 1,5 млн.

рублей, но ничего не получил в результате данной сделки²⁶. В другом случае, жителю Обнинска предложили купить два "биткоина" за тысячу рублей, заверив покупателя в том, что курс данной криптовалюты позволит увеличить доход владельца на несколько тысяч рублей. Кроме этого, одним из проверенных способов выступают мошеннические сайты криптовалютных бирж и сервисов по обмену биткоинов. Замена всего одной буквы в адресной строке способна ввести пользователя в заблуждение относительно использования им верной страницы, что ведет к краже регистрационной информации или получения злоумышленниками ключа (пароля) криптовалюты.

Украденные деньги приумножают теневой сектор экономики, замедляя экономический рост страны и повышая криминальную составляющую деятельности государства.

В настоящее время в мировом сообществе не сформировалось единой позиции в отношении нового, стремительно расширяющегося рынка валют. К запретительным мерам в целях обеспечения безопасности своих стран прибегли Боливия, Индонезия, Ливан, Намибия, Пакистан, Эквадор, Непал, Марокко, Киргизия, Вьетнам и Алжир²⁷. Однако данные страны не относятся к передовым государствам по уровню экономического и технологического развития. В то же время Китай, выступающий одним из основных субъектов рынка криптовалют, заблокировал доступ к сайтам, осуществляющим их оборот, а Южная Корея запретила торговлю рассматриваемой валютой с анонимных счетов, чем спровоцировали отток субъектов из данного сегмента рынка.

Такие страны, как Швейцария, Германия, Норвегия, Дания и Чехия, позволяют полностью или частично легализовать рынок криптовалют, а также оплачивать ими товары и услуги.

²⁶ Дембинская Наталья. Осторожно, биткоин: самые популярные схемы разводок с криптовалютой [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/economy/20171202/1510025509.html>.

²⁷ Маврина Любовь. Тут вам не офшор // Эксперт. 2018. N 6(1062). С. 19 – 22.

Наиболее благосклонное законодательство, регулирующее рассматриваемую сферу, в Сингапуре. Оно позволяет совершать операции с криптоактивами в правовом поле, не делая различий между использованием фиатной или криптовалюты при осуществлении транзакций²⁸.

В России криптовалютное регулирование находится в стадии обсуждения. С одной стороны, ЦБ РФ и Минфин России предлагают рамочное регулирование криптосферы, которое требуется для введения в правовое поле всех участников рынка криптовалют. С другой стороны, Российская ассоциация криптовалют и блокчейна (РАКИБ) предложила свой проект, который опирается на малый и средний бизнес, предлагая ему определенные инструменты. Проект РАКИБ активно поддерживает российская торгово-промышленная палата, предлагая в дополнение к существующим нововведениям осуществлять лицензирование криптоплатежей и обменных сервисов, внедрения мер по исключению анонимности.

Анализ правового регулирования операций с виртуальной валютой и противодействия отмыванию денег через виртуальные валюты в зарубежных странах и территориях позволил систематизировать следующие основные законодательные подходы разных стран к решению данной проблемы:

1. установление правового режима регулирования цифровой валюты или операций с ней; среди указанных - отдельно страны, предполагающие установить статус цифровых валют и расширить область их применения в текущем году;

2. нечеткое законодательное определение правового статуса цифровых валют с наличием положений, касающихся установления финансового, в том числе, АML-контроля, над ними;

²⁸ Батоев В.Б., Семенчук В.В. Использование криптовалюты в преступной деятельности: проблемы противодействия // Труды Академии управления МВД России. 2017. N 2 (42). С. 24.

3. отсутствие правового регулирования (оставление без внимания) или запрет операций с криптовалютой, в том числе под угрозой уголовного наказания.

Таким образом, государство не может полностью искоренить эмиссию частных денег, денежных суррогатов, к которым можно отнести и Bitcoin²⁹, в связи с чем законодательство в подходе к разрешению вопроса о создании системы регулирования оборота Bitcoin должно опираться на результаты мониторинга законодательства иностранных государств по данному вопросу, на внедрение передового положительного опыта в рамках взаимодействия и др.

В решении обозначенной проблемы заслуживает внимания подход FATF, в соответствии с которым его государствам – участникам предложено осуществлять регулирование использования виртуальных валют по нижеследующим основным направлениям:

1. регулирование деятельности центров, в которых осуществляются операции с конвертируемой виртуальной валютой, к числу которых следует отнести биржи и обменники виртуальных валют;

2. создание межведомственных рабочих групп, предназначенных для взаимодействия надзорных и регулирующих органов, подразделений финансовой разведки и правоохранительных органов в первую очередь на международном уровне.

Таким образом, в условиях активно развивающегося мирового рынка криптовалют в России требуется создание основ регулирования криптосферы в русле общемировых тенденций. Запретительные меры на современном этапе развития глобализационных процессов не позволят реализовать возможности получения своей доли рынка, а будут способствовать увеличению объемов вывоза капитала за рубеж. В то же время, грамотная

²⁹ Крылов О. М. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: монография / отв. ред. С. В. Запольский. М.: Проспект, 2014. 320 с.; Лушаев Д. Ф. Частные квазиденьги (денежные суррогаты) в современной экономике: дис. ... канд. эконом. наук. Красноярск, 1999. 410 с.

политика, результатом которой станет стимулирование роста национальной экономики, совершенствования инновационных технологий, которые сопутствуют развитию рынка криптовалют, способны вернуть инвестиционные потоки в российскую экономик

На основании проведенного исследования можно сделать выводы.

В Российской Федерации нет эффективного регулирования криптовалюты и криптовалютных отношений. Иными словами, государство вынуждено просто констатировать существующие преступные посягательства, каждый раз открывая для себя бесперспективность запрета криптовалют, и недопустимость дальнейшего бездействия в этой области.

Во-вторых, на сегодняшний день насчитывается более 2000 различных видов криптовалют, схожих по своему методу функционированию, но различных по номиналу стоимости. Такое большое количество различных видов криптовалют развязывает руки преступной деятельности. С ростом популярности криптовалюты повышается количество пользователей, которые используют криптовалюту для личных либо для преступных целей.

В-третьих, криминологические риски повышаются, но не применяются никаких полезных мероприятий по их урегулированию.

Процесс доказывания осложнен так как установить личность пользователей, которые используют криптовалюту считается практически невозможным.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Вместе с развитием нового платежного средства, растет число пользователей криптовалютой. Вместе с инновациями в мире криптовалюты появляются новые программы с помощью которых можно осуществлять операции с криптовалютой, в большинстве случаев не самые законные. В

следствии чего повысился уровень преступлений, в которых предметом преступления является криптовалюта.

Постоянно меняется курс криптовалюты. Изменения курса криптовалюты невозможно сравнить с изменением курса доллара. Так как изменение курса криптовалюты напрямую зависит от ряда факторов, которые отличимые от тех, которые влияют на изменение курса устоявшейся валюты, которыми мы пользуемся каждый день. К примеру, если большинство людей в один день приобретет большое количество одного вила криптовалюты, ее курс может увеличиться в несколько раз.

Все люди по-разному относятся к появлению новейшего платежного средства. Те кто имеет опыт в экономике резко негативно высказываются в адрес криптовалюты. Это связано с тем, что криптовалюта начинает вытеснять привычные для нас денежные средства.

Существует множество различных криптовалют, более 1000, точное количество невозможно насчитать, так как они часто появляются.

Криптовалюта имеет существенные отличия от виртуальных денег, которыми мы пользуемся каждый день. Потому что у криптовалюты нет центрального эмитента, который мог бы регулировать их курс, а это означает, что ее курс постоянно меняется.

Для криптовалюты создали децентрализованную систему контроля транзакций, которая обеспечивает её безопасный перевод.

Все криптовалюты создаются на базе другой криптовалюты. К примеру, большинство криптовалют создано на базе биткойна, так как он стал одним из первых криптовалют, которые набрали популярность. К примеру, «Laitcoin» создан на базе биткойна, а «Dogicoín» на основании «Laitcoína». В большинстве случаев так и появлялись различные виды криптовалют.

Мнение большинства учёных склоняется к тому, что орудием преступления может являться только предмет материального мира, а криптовалюта исходя из своих цифровых (неосязаемых) свойств в качестве орудия преступления выступать не может.

Существует много сложностей в процессе доказывания преступлений совершенных с помощью криптовалюты.

Криминологические риски – это объективное состояние защищенности жизненно важных и иных существенных интересов личности, общества и государства от преступных посягательств и угроз.

Криминологические риски оборота криптовалюты можно существенно сократить путем улучшения, как общей криминологической безопасности, так и путем применения специальных мер воздействия.

В Российской Федерации нет эффективного регулирования криптовалюты и криптовалютных отношений. Иными словами, государство вынуждено просто констатировать существующие преступные посягательства, каждый раз открывая для себя бесперспективность запрета криптовалют, и недопустимость дальнейшего бездействия в этой области.

на сегодняшний день насчитывается более 2000 различных видов криптовалют, схожих по своему методу функционированию, но различных по номиналу стоимости. Такое большое количество различных видов криптовалют развязывает руки преступной деятельности. С ростом популярности криптовалюты повышается количество пользователей, которые используют криптовалюту для личных либо для преступных целей.

Криминологические риски повышаются, но не применяются никаких полезных мероприятий по их урегулированию.

Процесс доказывания осложнен так как установить личность пользователей, которые используют криптовалюту считается практически невозможным.

Я считаю, что нужно срочно найти решение данной проблемы, так как она является актуальной в наши дни. Популярность криптовалюты растет, а вместе с ней и количество мошенников, которые желают остаться безнаказанными в следствии имеющихся трудностей в механизме сбора доказательств.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Батоев В.Б., Семенчук В.В. Использование криптовалюты в преступной деятельности: проблемы противодействия // Труды Академии управления МВД России. 2017. N 2 (42). С. 22 – 29.
2. Мелони Свон. Блокчейн. Схема новой экономики. 2017. Труды Кингстоунский университет – специализация «Финансы».
3. Безверхов А.Г. Имущественные преступления: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. Ижевск, 2002. 41 с.

4. Букалерева Л.А., Остроушко А.В. Некоторые вопросы квалификации преступлений с использованием информации как предмета преступлений и предмета совершения корыстных преступлений // Научные труды РАЮН. Вып. 2. В 2 т. Т. 1. М., 2002. С. 411.
5. Букарев В.Б., Трунцевский Ю.В., Шулепов Н.А. Зарубежный опыт в сфере правового регулирования противодействия легализации (отмыванию) доходов, приобретенных преступным путем // Международное публичное и частное право. 2007. № 4. С. 53 - 64.
6. Гапоненко В. Ф., Евдокимова Т. Л. К вопросу об актуальных аспектах правового регулирования деятельности органов внутренних дел по противодействию финансированию экстремизма // Труды Академии управления МВД России. 2009. № 4 (12). С. 83 – 85.
7. Дембинская Наталья. Осторожно, биткоин: самые популярные схемы разводов с криптовалютой [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/economy/20171202/1510025509.html>.
8. Денисов В. В., Яковец Е. Н. Сущность и содержание информационно-аналитического обеспечения полицейской разведки // Труды Академии управления МВД России. 2017. № 1 (41). С. 11 – 16.
9. Крылов О. М. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: монография / отв. ред. С. В. Запольский. М.: Проспект, 2014. 320 с.
10. Кудрявцев В.Н. К вопросу о соотношении объекта и предмета преступления. Советское государство и право. 1951. № 8. С. 57.
11. Ларичев В.Д., Трунцевский Ю.В., Баграев С.П. Методика криминологического исследования налоговой преступности (вопросы совершенствования): Монография. М.: Издательский дом Шумиловой И.И., 2007. Сер. "Отечественная юридическая мысль". 184 с.
12. Луцаев Д. Ф. Частные квазиденьги (денежные суррогаты) в современной экономике: дис. ... канд. эконом. наук. Красноярск, 1999. 410 с.

13. Маврина Любовь. Тут вам не офшор // Эксперт. 2018. N 6(1062). С. 19 – 22.
14. Перов В.А. Уголовно-правовые аспекты "недобросовестного" майнинга криптовалют // Безопасность бизнеса. 2018. N 2. С. 25 - 29.
15. Простосердов М.А. Криптовалюта как предмет хищения // Российское правосудие. 2016. N 6 (122). С. 107-112.
16. Сизов Д. А. К вопросу организации противодействия незаконному обороту синтетических аналогов каннабиноидов (по материалам УМВД России по костромской области) // Труды Академии управления МВД России. 2015. № 3 (35). С. 23 – 28.
17. Сорокина Я.С., Торжевский К.А. Биткоин: инновационная валюта или инструмент финансовых преступлений? // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2017. N 131. С. 22 – 24.
18. Трайнин А.Н. Избранные труды. СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. 125 с.
19. Трунцевский Ю.В. Финансовая безопасность: понятие и виды финансовых преступлений // Вестник Финансовой академии. 2007. N 2. С. 11 - 22.
20. Трунцевский Ю.В. Цифровая (виртуальная) валюта и противодействие отмыванию денег: правовое регулирование // Банковское право. 2018. N 2. С. 18 - 28.
21. Уголовное право России. Общая и Особенная части: Учебник / А.А. Арямов, Т.Б. Басова, Е.В. Благов и др.; Отв. ред. Ю.В. Грачева, А.И. Чучаев. М.: КОНТРАКТ, 2017. 384 с.
22. Уголовное право Российской Федерации. Общая часть: Учебник для вузов / Н.Н. Белокобыльский, Г.И. Богуш, Г.Н. Борзенков и др.; Под ред. В.С. Комиссарова, Н.Е. Крыловой, И.М. Тяжковой. М.: Статут, 2012. 879 с.

23. Уголовное право России. Части Общая и Особенная: Учебник / Под общ. ред. А.В. Бриллиантова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2015. 760 с.

24. Федышина П.В. Способ совершения преступления: Учебное пособие. СПб.: Санкт-Петербургский юридический институт (филиал) Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2016. С. 36.

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Минфина России. URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810.

2. <https://www.rbc.ru/finances/12/04/2018/5acf26f59a79471ae61bfbc9>.

3. https://lensud--vrn.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&name_op=case&_uid=A5B6C887-C6FA-45BF-B625-5DF837B91B3E&_deloId=1540006&_caseType=0&_new=0&srv_num=1.

4. https://sverdlovsky--kst.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&name_op=case&case_id=84699152&result=1&new=&delo_id=1540006&srv_num=1.

5. Приговор Сургутского городского суда ХМАО от 13 ноября 2017 г. // URL: https://surggor--hmao.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=167725855&delo_id=1540006&new=0&text_number=1N1-160/2016.