



15. Уголовное право России. Особенная часть : учебник / под ред. А. И. Рарога. М. : ТриадЛтд, 1996. 479 с. ISBN 5887740264.

16. **Фролов Е. А.** Объект уголовно-правовой охраны и его роль в организации борьбы с посягательствами на социалистическую собственность : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08. Свердловск : Свердловский юридический институт, 1971. 53 с.

17. **Шеслер А. В.** Преступления против общественной безопасности : учебное пособие / А. В. Шеслер, С. М. Мальков. Красноярск : СибЮИ МВД России, 2000. 63 с.

15. Russian criminal law. Special part, ed. A. I. Rarog. Moscow, *TriadaLtd*, 1996. 479 p. ISBN 5887740264.

16. **Frolov E. A.** The object of criminal law protection and its role in the fight against attacks on socialist property. *Autoref. dis. ... d-ra jurid. nauk. 12.00.08.* Sverdlovsk, *Sverdlovskij juridicheskij institut*, 1971. 53 p.

17. **Shesler A. V., Mal'kov S. M.** Crimes against public safety. Krasnoyarsk, *SibUI MVD Rossii*, 2000. 63 p.

УДК 34.037

НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

THE USAGE OF CRYPTO CURRENCY ON THE TERRITORY OF THE RUSSIAN FEDERATION



© **Константинов Алексей Леонидович**

Aleksey L. Konstantinov

и. о. начальника кафедры № 2, Северо-Западный институт повышения квалификации ФСКН России.

Acting Head of the Department number 2, North-West Institution of Advanced Training of the Federal Drug Control Service of the Russian Federation.

✉ npalkonst.spb@mail.ru

Описаны общие вопросы появления и оборота криптовалюты в мире, в том числе Российской Федерации, проблемы её контроля, использования для легализации преступных доходов и пути их решения.

Ключевые слова: криптовалюта, оборот, легализация, преступный доход.

В последнее время на мировом финансовом рынке, в том числе и российском, успешно развиваются различные программные продукты для оказания услуг населению по переводу денежных средств. Одним из таких программных продуктов являются электронные платёжные системы и их аналоги, такие как Веб Мани, Вестерн Юнион, Юнистрим, Яндекс. Деньги, Киви кошелек, Деньги онлайн, Контакт, Деньги@Mail.ru и др., обеспечивающие мгновенные переводы денежных средств в различные точки мира. Появилась возможность создавать

General issues of emergence and circulation of cryptocurrency in the world including Russian Federation, are described; the problems of its control, use for money laundering and the solutions of these problems.

Key words: ryptocurrency, circulation, legalization, criminal proceeds.

виртуальные банковские карты на основе платёжных систем (Виза, Мастер карт и т. д.).

Наибольшей проблемой в выявлении преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, в том числе от незаконного оборота наркотиков с использованием интернета, является идентификация лиц, причастных к противоправной деятельности. При проведении финансовых операций с использованием платёжных систем, счетов в банках, банковских карт возможно установить череду переводов денежных средств, запросив в закон-



ном порядке из кредитных учреждений, офисов платёжных систем сведения об их движении, счетах, лицах, на которых зарегистрированы счета. Однако сейчас широкий круг лиц может использовать для осуществления платежей не фиатные деньги, являющиеся законными платёжными средствами, а виртуальные валюты, которые применяются для приобретения, обмена какого-либо товара в сети Интернет. Одной из таких виртуальных валют является криптовалюта.

Криптовалюта состоит из последовательного набора различных символов – букв и цифр, защищённых от подделки криптографическими методами, её называют «цифровые монеты». Данные «монеты» хранятся в электронных кошельках, их также можно переводить между кошельками. Криптовалюта похожа на электронную платёжную систему, но всё-таки они различаются. Основное отличие – это децентрализованная или пиринговая сеть. Действие такой сети основано на равенстве всех её участников. В ней отсутствуют специальные выделенные серверы, а каждое периферийное устройство

специализированных сайтах, таких как bitmaker.com. Однако первоначально, в 2009 г. был создан Bitcoin (биткойн).

Биткойн, по непроверенным данным, создан программистом по имени Satoshi Nakamoto. Satoshi создал начальный код первой программы-кошелька и загрузил в сеть в открытом доступе. Другие программисты изучили исходный код и дополнили его разными функциями. Никакая организация или государство не контролирует данную программу, а любой человек, разбирающийся в программировании, может создать свою версию программы. Сейчас существует значительное количество программ, использующих протокол биткойн, например, BitcoinCore, Multibit и др. Программы-кошельки обмениваются между собой цифровыми монетами по определённым правилам.

Для регистрации в программе идентификации пользователя и указания электронной почты не требуется. Необходимо только установить любую программу-кошелек на компьютер и можно начинать с ней работать. Такие программы-кошельки доступны в сети Интернет.

Криптовалюта, в том числе биткойн, является высоко анонимным средством платежа, поэтому её выбирают в качестве средства оплаты в подпольных он-лайн магазинах, торгующих всеми видами наркотиков.

(узел) является как клиентом, так и выполняет функции сервера. Данная организация работы поддерживает бесперебойность сети при любом количестве и любом сочетании периферийных устройств. Единого эмиссионного центра, который выпускает криптовалюту, нет. Каждый владелец электронного кошелька является банком, и масса периферийных устройств (компьютеров) с кошельками по всему миру образуют огромный распределённый банк. Эта система полностью автоматическая и работает круглосуточно. Она никем не контролируется. Криптовалюта не привязана ни к какой национальной валюте, а её курс регулируется рыночными отношениями, то есть зависит от спроса и предложения [2].

В принципе любой человек может приобрести мощную компьютерную систему или установить на свой компьютер специальную плату для выпуска криптовалюты. От этого её ценность не изменится, а будет такой же, как и у других криптовалют.

В настоящее время на «виртуальном» рынке обращается более 500 различных криптовалют. Например, Litecoin – выпущена в 2011 г., лимит на выпуск монет – 84 млн; LibrexCoin (2014 г., без лимита); DarkCoin (2014 г., лимит – 2 млн 200 тыс.); Nxt (2013 г., лимит – 1 млрд). Всю информацию о них можно получить на

Многие думают, что криптовалюта является анонимным средством платежа, но это не совсем так. С полной гарантией установить владельца электронного кошелька не удастся. Хотя в момент пополнения этого кошелька с использованием различных обменных сервисов, а также в момент покупки или продажи криптовалюты за фиатные деньги в различных платёжных системах, будь то Киви кошелек или Яндекс.Деньги, есть большая вероятность того, что IP адрес будет зафиксирован и тогда можно установить место нахождения электронного кошелька и увидеть другие движения криптовалюты. Но существуют анонимные сервисы, так называемые «миксеры» (mixingservice), которые выступают в роли «общей кассы». На этих серверах деньги клиентов смешиваются и переводятся на иные кошельки, и выяснить источник средств, а также конечного получателя очень сложно.

Криптовалюта, в том числе биткойн, является высоко анонимным средством платежа, поэтому её выбирают в качестве средства оплаты в подпольных он-лайн магазинах, торгующих всеми видами наркотиков. Таким он-лайн магазином был ресурс SilkRoad, что в переводе обозначает «шёлковый путь».



Схема покупки следующая: покупатель заходит на сайт, находит себе нужный наркотик, где указана его стоимость в биткоинах, выбирает необходимое количество, указывает адрес доставки, и ему предлагается оплатить покупку в биткоинах. Биткоины он может приобрести самостоятельно, а может воспользоваться ссылкой на сайте и произвести покупку биткоинов через платёжные системы WebMoney, Qiwi. После оплаты наркотическое средство высылается по почте. Такой схемой пользовались в некоторых регионах Российской Федерации для покупки ЛСД, таблеток «экстази» и других синтетических наркотиков.

За время работы данного сайта его оборот составил 9,5 млн. биткоинов (BTC), на то время суммарное количество выпущенных биткоинов – 11,75 млн., отсюда следует, что 80% биткоинов были задействованы в покупке нелегальных товаров на сайте SilkRoad.

В конце 2013 г. спецслужбами США данный сайт был закрыт, и у владельца сайта конфисковали электронный кошелек на сумму почти 85 млн долларов США.

Во многих странах мира криптовалютой расплачиваются за покупки товара в легальном секторе экономики. Некоторые экономисты считают криптовалюту перспективной технологией. Законодательное регулирование оборота криптовалюты в Российской Федерации на сегодня отсутствует и расчётным средством она не является, так как способствует легали-

заходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Затем Генеральная прокуратура Российской Федерации, а позже Росфинмониторинг на своих официальных сайтах уведомили, что использование криптовалют при совершении сделок является основанием для рассмотрения вопроса об отнесении таких сделок (операций) к сделкам (операциям), направленным на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма [5].

В настоящее время установлена уголовная ответственность по ст. 186 Уголовного кодекса Российской Федерации исключительно в отношении изготовления, хранения, перевозки в целях сбыта и сбыта банковских билетов Центрального банка Российской Федерации, металлической монеты, государственных ценных бумаг или других ценных бумаг в валюте Российской Федерации, либо иностранной валюты [9]. О денежных суррогатах в законе ничего не сказано. Понятие, а также каков порядок отнесения того или иного финансового продукта к денежным суррогатам не установлено и в других законодательных актах Российской Федерации. Всё это приводит к неоднозначным трактовкам.

Так, 30 сентября 2014 г. Невьянский городской суд Свердловской области вынес решение о запрете на территории Российской Федерации информации, размещённой на страницах сайтов bitcoin.org, indacoin.com, coinsport.ru, [**Во многих странах мира криптовалютой расплачиваются за покупки товара в легальном секторе экономики. Некоторые экономисты считают криптовалюту перспективной технологией.**](http://has-</p></div><div data-bbox=)

зации доходов полученных преступным путем, особенно от незаконного оборота наркотиков, хотя активно продвигается на интернет-рынке нашей страны.

Согласно ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов запрещается [6].

27 января 2014 г. пресс-служба Центробанка России на официальном сайте распространила сообщение о том, что предоставление российскими юридическими лицами услуг по обмену «виртуальных валют» на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлечённость в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию)

bitcoin.ru, bitcoincf.ru, bitcoin.it, btcsec.com в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. С данных сайтов устанавливались программы-кошельки и использовались для хранения, обмена, передачи биткоинов. В обосновании своей позиции суд сообщил, что «... указанные сайты распространяют информацию об «электронной валюте» Bitcoin (Биткоин), представляющей собой виртуальное средство платежа и накопления (текстовую последовательность, состоящую из букв латинского алфавита и цифр). Криптовалюта не обеспечена реальной стоимостью, не содержит информацию о её держателях (все её использование анонимно). (...) При этом необходимо учитывать, что держатели криптовалюты в случае её кражи или утраты по иным причинам на сегодняшний день лишены возможности защиты своих интересов в судебном и административном порядке ввиду их анонимности и виртуальности. Вместе с тем,



в соответствии со ст. 27 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Введение на территории России других денежных средств и выпуск денежных суррогатов запрещается. При таких обстоятельствах криптовалюты, в том числе «биткоин», являются денежными суррогатами, способствуют росту теневой экономики и не могут быть использованы гражданами и юридическими лицами Российской Федерации» [8].

В настоящее время на едином государственном портале находится в стадии обсуждения законопроект о приравнивании виртуальных валют, в том числе криптовалюты, к денежным суррогатам, их запрету и размеры штрафов за нарушение этих запретов, где дано определение денежного суррогата. Проект нормативного акта подготовлен Министерством Финансов Российской Федерации во исполнение поручения первого заместителя председателя Правительства Российской Федерации *И. И. Шувалова* от 2 июня 2014 г. № ИШ-П13-4046 об установлении мер ответственности за выпуск (эмиссию) денежных суррогатов и за осуществление операций с их использованием.

Данным нормативным актом предлагается внести изменения в ряд законов:

– Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, дополнив статьёй 15.16.1 «Выпуск (эмиссия) денежных суррогатов» и статьёй 15.16.2 «Оборот денежных суррогатов», установить административную ответственность граждан, должностных и юридических лиц за выпуск (эмиссию), оборот денежных суррогатов, а также за создание, распространение программного обеспечения в целях эмиссии (выпуска) денежных суррогатов, и умышленное распространение информации, позволяющей осуществлять выпуск (эмиссию) денежных суррогатов и (или) операции с их использованием;

– Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», изложив второй абзац статьи 27 в следующей редакции: «Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск (эмиссия) объектов имущественных прав, в том числе в электронном виде, используемых в качестве средства платежа и (или) обмена и непосредственно не предусмотренных федеральным законом (далее – денежные суррогаты), а равно осуществление операций с использованием денежных суррогатов запрещаются.

Не признаются денежными суррогатами объекты имущественных прав, возникающие

в результате исполнения сторонами обязательств по договорам гражданско-правового характера и используемые в целях стимулирования приобретения товаров, работ, услуг»;

– Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», дополнив статью 10 частью 7 следующего содержания:

«7. Запрещается распространение информации, позволяющей осуществлять выпуск (эмиссию) денежных суррогатов и (или) операции с их использованием.» [10].

В других странах оборот криптовалюты разрешён и регулируется местным законодательством. Так, Конгресс Испании и Генеральный директорат по регулированию азартных игр, входящий в состав Министерства финансов (DGOJ), дали пояснения, в которых биткоин назван системой электронных платежей. Поэтому на него распространяются действующие законы [4].

Правительство Германии признало bitcoin одним из способов расчётов, который может использоваться в сделках между частными лицами, сообщила немецкая газета FrankfurterAllgemeine со ссылкой на заявление министерства финансов Германии. Жители страны активно используют bitcoin, но при этом не платят 25%-ный налог при совершении сделок. Признание bitcoin финансовым регулятором означает, что он сможет облагаться налогами пользователей и создателей этой виртуальной валюты [1].

Поэтому многие эксперты дали отрицательные заключения на данный законопроект. Минэкономразвитием России сделан вывод о недостаточном обосновании решения проблемы, заявленной разработчиком, способом, предложенным проектом акта, а также о наличии положений, которые вводят избыточные административные и иные ограничения и обязанности для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности или способствуют их введению, а также способствуют возникновению необоснованных расходов субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности или способствуют возникновению необоснованных расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации [10].

Запрет виртуальных валют, в отличие от регулирования, не решает проблему отсутствия возможности защиты гражданами своих интересов в судебном порядке.

Предполагаемое решение ограничивает действия субъектов предпринимательской деятельности, лишая возможности легальной работы на территории России. Также оно не соответствует существующим международным практикам, используемым в данный момент. Развитые страны разрабатывают регулирующие



законы, а частный бизнес инвестирует сотни миллионов долларов в инфраструктуру, использующую криптовалюты [10].

Поэтому необходимо разработать правила, по которым легальные фирмы смогут работать с криптовалютой на территории Российской Федерации. Нужно ввести контроль за установленными правилами, и легальный бизнес будет их соблюдать. Это приведёт к увеличению сбора налогов, расширению рабочих мест, появлению новых программ, развитию компьютерных технологий, притоку инвестиций, а также поспособствует возможности через легальный бизнес выходить на лиц, использующих данную систему в целях легализации преступных доходов. Появится потенциал для разработки новых методов выявления лиц и схем, использующих криптовалюту в преступных целях. При взаимодействии «виртуального» пространства с «реальным» повышается возможность отслеживания операций, установления мест нахождения преступных доходов. Напротив, если работа с криптовалютой будет запрещена, то выявлять, а тем более получать официальную информацию об операциях с виртуальной валютой из легального бизнеса правоохранительные органы не смогут. Поэтому интеграция криптовалют с финансовой системой возможна, только необходимо снизить потенциальные риски отмывания доходов и финансирования терроризма. Уход в «тень» усложнит работу в выявлении преступных доходов.

Лучше законодательно установить порядок оборота и обмена криптовалют. Лицензировать деятельность бирж, обменных пунктов, магазинов и других организаций, работающих с криптовалютой. Поставить заслон анонимности в проводимых расчётах. Обязать предприятия идентифицировать лиц, проводящих операции с криптовалютой. Запрашивать паспортные данные с привязкой к банковским картам, номерам телефонов и другим данным. Вести учёт операций и лиц, осуществляющих деятельность с криптовалютой, а также представлять отчёт в контролирующие органы. Ввести обязанность предоставлять данную информацию правоохранительным органам по их запросу. При обмене предупреждать граждан о высоких рисках потери стоимости криптовалюты. Установить налог на работу с криптовалютой и другие меры контроля.

В нынешних условиях высокие технологии активно развиваются, в том числе криптовалюты. Поэтому необходимо их оборот законодательно регулировать, накапливать опыт контроля, противодействия их незаконному обороту, а также нарабатывать правоприменительную практику по работе с криптовалютой. Запрет приведёт уход части легального бизнеса в «тень» или уход в другую юрисдикцию, где оборот криптовалюты разрешён, что усложнит противодействие отмыванию доходов.

Материалы поступили в редакцию 23.03.2015.

Библиографический список (References)

1. **Голицына А.** Германия признала bitcoin [Электронный ресурс] // Вedomosti.ru. 2013. № 3413. Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/tech/news/15417151/germaniya-priznala-bitcoin> (дата обращения: 20.03.2015).
2. **Груздев М.** Что такое криптовалюта и почему её называют средством борьбы с государством? [Электронный ресурс] // Школа жизни.ru : научно-познавательный журнал. Режим доступа: <http://shkolazhizni.ru/archive/o/n-64551/> (дата обращения: 20.03.2015).
3. **Достов В. Л.** Виртуальные валюты и криптовалюты: новые возможности или новые риски? / В. Л. Достов, П. М. Шуст // Финансовая безопасность. 2013. № 3. С. 61.
4. **Иго Д.** Испания признала биткоин в качестве электронной платежной системы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cointelegraph.com/ru/news/112575/spain-considering-bitcoin-as-an-electronic-payment-system> (дата обращения: 20.03.2015).
5. Информационное сообщение «Об использовании криптовалют» [Электронный ресурс] // Федеральная служба по финансовому монито-
1. **Golicyna A.** Germany recognized bitcoin. *Vedomosti.ru*. 2013. No. 3413. Available at: <http://www.vedomosti.ru/tech/news/15417151/germaniya-priznala-bitcoin> (accessed March 20, 2015).
2. **Gruzdev M.** Cryptocurrency What is and why it is called the means of dealing with the state? *Shkola zhizni.ru : nauchno-poznavatel'nyj zhurnal*. Available at: <http://shkolazhizni.ru/archive/o/n-64551/> (accessed March 20, 2015).
3. **Dostov V. L., Shust P. M.** Virtual currency and Cryptocurrency: new opportunities or new risks? *Finansovaja bezopasnost'*. 2013. No. 3. P. 61.
4. **Igo D.** Bitcoin Spain recognized as an e-payment system. Available at: <http://cointelegraph.com/ru/news/112575/spain-considering-bitcoin-as-an-electronic-payment-system> (accessed March 20, 2015).
5. Information Report «On the use Cryptocurrency» *Federal'naja sluzhba po finansovomu monitoringu*.



рингу. Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/news/957> (дата обращения: 20.03.2015).

6. Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации (Банк России) Режим доступа: http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=27012014_1825052.htm (дата обращения: 20.03.2015).

7. Отчёт ФАТФ «Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ» [Электронный ресурс] // Международный учебно-методический центр финансового мониторинга. 2014. июнь. Режим доступа: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/?start=20> (дата обращения: 20.03.2015).

8. Решение Невьянского городского суда Свердловской области от 30 сентября 2014 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.slideshare.net/temychk/bitcoin-43468448> (дата обращения: 20.03.2015).

9. Уголовный кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями) : федеральный закон № 63 : принят Государственной Думой 24.05.1996 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/> (дата обращения: 20.03.2015).

10. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федеральный закон [Электронный ресурс] // Единый портал для размещения информации о разработке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатов их общественного обсуждения. Режим доступа: <http://www.regulation.gov.ru/project/17205.html> (дата обращения: 20.03.2015)

Available at: <http://www.fedsfm.ru/news/957> (accessed March 20, 2015).

6. On the use in transactions «virtual currency», in particular, Bitcoin. *Central'nyj bank Rossijskoj Federacii (Bank Rossii)*. Available at: http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=27012014_1825052.htm (accessed March 20, 2015).

7. Report of the FATF «Key definitions and potential risks in the AML / CFT». *Mezhdunarodnyj uchebno-metodicheskij centr finansovogo monitoringa. 2014. ijun'*. Available at: <http://www.mumcfm.ru/index.php/ru/?start=20> (accessed March 20, 2015).

8. The decision of the City Court Nevyansk Sverdlovsk region from September 30, 2014. Available at: <http://www.slideshare.net/temychk/bitcoin-43468448> (accessed March 20, 2015).

9. The Criminal Code of the Russian Federation (as amended): Federal Law № 63: adopted by the State Duma on 24.05.1996. *Konsul'tantPljus*. Available at: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/> (accessed March 20, 2015).

10. On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: the federal law. *Edinyj portal dlja razmeshhenija informacii o razrabotke federal'nyh organami ispolnitel'noj vlasti proektov normativnyh pravovyh aktov i rezul'tatov ih obshhestvennogo obsuzhdenija*. Available at: <http://www.regulation.gov.ru/project/17205.html> (accessed March 20, 2015).