

## К ВОПРОСУ О ПРОБЛЕМАХ УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ОХРАНЫ КРИПТОВАЛЮТЫ

Ремигин А.Ю.

магистрант 1-го года обучения

Академия права и Национальной Безопасности

ЧОУ ВО «Южный университет (ИУБиП)»

e-mail: Remiginz@mail.ru

**Аннотация:** С момента интеграция России в мировое сообщество, развитие международного коммерческого оборота ведет и к увеличению использования иностранных банков, платежных систем, недвижимости для легализации денежных средств, полученных в результате преступлений в сфере высоких технологий. В связи с увеличивающимся на мировом рынке оборотом незаконных денежных средств на международном уровне необходимо принимать действенные меры по противодействию совершению данных преступлений.

**Ключевые слова:** преступность, высокие технологии, информационная безопасность, крипто-валюта, электронные деньги, электронные платежные системы, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем.

## ON THE ISSUE OF PROBLEMS OF CRIMINAL LEGAL PROTECTION OF CRYPTO CURRENCY

Remigin A.U.

**Abstract:** Since Russia's integration into the world community, the development of international commercial turnover has also led to an increase in the use of foreign banks, payment systems, and real estate to legalize funds obtained as a result of high-tech crimes. Due to the increasing turnover of illicit funds on the world market, effective measures must be taken at the international level to counteract the Commission of these crimes.

**Keywords:** crime, high technologies, information security, crypto-currency, electronic money, electronic payment systems, legalization (laundering) of proceeds from crime.

Развитие рынка криптовалют проходит стремительными темпами. Появившись в 2008 году, они сегодня продолжают завоевывать мир, а их курс растет, несмотря на общую нестабильную обстановку. Экономическая природа

криптовалюта, описанная множеством современных исследователей, кажется, уже не вызывает сомнений, что нельзя сказать о ее юридической природе.

В связи с развитием в различных государствах систем по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, злоумышленники ищут все более сложные способы по легализации своих преступных доходов, одним из которых являются электронные деньги.

Под понятием «электронные деньги» понимается любой инструмент, позволяющий осуществлять обмен прав требования на ценности между пользователями с использованием виртуальных счетов, электронных учетных записей (электронная почта и т.п.), а также позволяющий конвертировать данное право требования в денежные средства и другие высоколиквидные инструменты. Последние несколько лет стремительно набирает популярность принципиально новое средство онлайн-платежей – криптовалюта, которая все чаще используется в преступных целях при легализации (отмывании) преступных доходов.

Криптовалюта - это вид цифровых денег, эмиссия и учет которых основаны на асимметричном шифровании с применением криптографических методов защиты и имеет общие черты с современными деньгами, особенно с теми, которые существуют в виде электронных записей на счетах. Существует правило, что для того, чтобы называться деньгами, актив должен выполнять основные функции денег [7. С. 56].

Наиболее известная криптовалюта - биткоин. Это полностью децентрализованная система, защищенная математическими алгоритмами и не требующая доверия третьим сторонам. Описанный таинственным Сатоши Накамото в 2008 году и запущенный в 2009 году, протокол дал жизнь анализируемой валюте [10].

Понятие Биткоин образовано в английском языке от «bit» -минимальная единица информации – является электронной денежной единицей, появление которой связывают, прежде всего, с финансовым кризисом 2009 года. Тем не

менее очевидно, что главной особенностью биткоинов является то, что они не привязаны ни к одной из существующих государственных валют, однако они легко могут быть обменены на доллары или евро [6].

В этом контексте следует помнить, что биткойн представляет не национальную валюту, ставшую мировой, но оставшуюся тем не менее национальной, а с самого начала имеет интернациональный (наднациональный) характер и представляет собой революционное явление в экономическом и правовом пространстве.

В связи с анонимным характером деятельности по выпуску виртуальных валют неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Контролируя обращения денежных суррогатов (в том числе криптовалют), Банк России предостерегает участников гражданского оборота от использования виртуальных валют для их обмена на товары (работы, услуги) или на денежные средства в рублях и в иностранной валюте, а также проводит анализ рисков их возможного использования в противоправных (преступных) целях.

Необходимость введения уголовной ответственности за выпуск криптовалют и операции с ними назрела в 2014 году, в связи с чем были даже подготовлены различные проекты соответствующих поправок в УК РФ, где предлагается установить ответственность в виде лишения свободы за оборот денежных суррогатов (фактически подразумевая криптовалюты) сроком на 4 года.

Следует отметить, что порядок и условия использования иностранной валюты на территории Российской Федерации определяются законом или в установленном им порядке [3].

К иностранной валюте относятся: денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся

законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Таким образом, биткоин не указывается в законодательных актах Российской Федерации в качестве объекта гражданских прав, что, с учетом довольно жесткого регулирования валютно-денежных отношений, делает невозможным официальное его использование.

Криптовалюта не обеспечена реальной стоимостью, не содержит информации о ее держателях и находится вне правового поля. Ее использование в теневой экономике, отсутствие при этом практики расследования криптовалютных преступлений и законодательного определения криптовалюты позволяет включать ее в оборот нелегальной продукции (наркотические средства, оружие и т.д.).

Очевидно, что уголовно-правовое значение криптовалюты определяется ее ролью в системе объектов гражданского оборота, а также легитимацией со стороны государства в качестве законного платежного средства на территории страны.

Электронные деньги по законодательству считаются prepaid продуктом, и в этом проявляется их сущность как производных денег. С практической точки зрения, деньги, переведенные в систему с банковского счета либо выведенные из системы на банковский счет, не могут остаться незамеченными, что по-прежнему оставляет за регулятором возможность некоторого отслеживания движения денежных средств. Тем не менее, отсутствие информации об отправителе и получателе средств не дает возможности полного контроля. Легализовать криптовалюту означает разрешить бесконтрольные потоки черной денежной массы, что, помимо

прочих негативных последствий может сказаться на финансовой стабильности государства.

Эта проблема усугубляется стремительно меняющимся и развивающимся характером технологий и бизнес-моделей децентрализованных виртуальных валют, в том числе изменением количества видов, функций участников, оказывающих услуги в рамках платёжных систем с использованием виртуальной валюты [10].

В мировой практике обозначилось несколько основных направлений преступной деятельности, связанной с криптовалютой: уклонение от налогов, отмывание денег, контрабандные транзакции и вымогательство, мошенничество и др. [7. С. 22].

Конвертируемые виртуальные валюты, которые можно обменять на реальные деньги или другие виртуальные валюты, являются потенциально уязвимыми с точки зрения их незаконного использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма по многим причинам:

Во-первых, они могут обеспечить более высокую степень анонимности по сравнению с традиционными способами безналичных платежей. Системы виртуальных валют, которыми можно торговать через Интернет, в целом характеризуются отсутствием прямого взаимодействия с клиентами и могут позволить осуществлять анонимное финансирование [10].

Сотрудниками правоохранительных органов в сентябре 2017 года впервые были задержали три человека в Костромской области за «обмен и переводы» виртуальных монет, которые нелегально зарабатывали на обналичивании и продаже криптовалюты. Им было предъявлено обвинения по статье «Незаконная банковская деятельность». Как сообщила официальный представитель МВД России Ирина Волк, мошенники незаконно обналичили более 500 млн. руб. [8]. Ранее российские суды ранее блокировали биткойн-биржи и сайты, на которых можно перевести криптовалюту в реальные деньги, но конкретные лица к уголовной ответственности не привлекались.

Полагаем, что в главу 22 УК РФ целесообразно включить новую статью, устанавливающую ответственность в виде лишения свободы до 7 лет непосредственно за незаконный оборот виртуальной валюты.

Согласно п. 1 Постановления пленума Верховного суда РФ «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 РФ или в иностранной валюте, а также безналичные денежные средства, в том числе электронные денежные средства.

Таким образом, предметом экономических преступлений могут выступать, в том числе, и денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления.

Необходимо также учитывать тот факт, что децентрализованные конвертируемые виртуальные валюты, позволяющие осуществлять анонимные операции между лицами, могут существовать в цифровом пространстве, которое полностью недоступно для любого отдельного государства.

В связи с этим, приоритетным направлением для борьбы с преступностью с использованием высоких технологий, должно стать правовое обеспечение информационной безопасности и правовое регулирование региональных отношений во всех сферах политической и социально-экономической жизни страны.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О валютном регулировании и валютном контроле» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – № 50. – Ст. 4859.
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 (ред. от 26.02.2019) «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».
5. Информация Банка России от 27.12.2018 «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн // Вестник Банка России. – 2019. – № 1.
  6. Биткойн [Электронный ресурс] – URL: [http:// ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org) (дата обращения: 02.04.2020).
  7. Мареева Л.А. Криптовалюта: мировой опыт и Российская действительность // Вестник образовательного консорциума «Среднерусский университет». – 2017. – № 10.
  8. МВД возбудило уголовное дело из-за мошенничества при продаже биткойнов [Электронный ресурс] – URL: [http: мвд.рф. news](http://мвд.рф.news) // (дата обращения: 03.04.2020).
  9. Никитин К.В. Обращение биткойнов в условиях правовой неопределенности// Аналитический портал «Отрасли права» [Электронный ресурс] – URL: <http://отрасли-права.рф> (дата обращения: 02.04.2020).
  10. Сатоши Накамото [Электронный ресурс] – URL: [http:// ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org) (дата обращения: 02.04.2020).
  11. Фоменко А.И. Преступность в сфере высоких технологий: криминологические проблемы борьбы в России. // Ученые записки Института управления, бизнеса и права. Серия: Право. – 2016. – № 7.