

УДК 343.9

DOI: 10.19073/2658-7602-2019-16-2-250-254

К ВОПРОСУ О КРИМИНОЛОГИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРИПТОВАЛЮТЫ

БОЧКАРЕВА Елена Вадимовна*

✉ lena.bochkareva.lena@gmail.com

Ул. Садовая-Кудринская, 9, Москва, 125993, Россия

Аннотация. Автор рассматривает различные подходы к определению криптовалюты, вопросы законодательного регулирования криптовалют в России, предлагает меры по противодействию преступлениям с использованием криптовалют. На основании проведенного исследования автор приходит к выводу о том, что для регулирования криптовалютных транзакций, а также в целях формирования единообразной судебной практики по делам, связанным с криптовалютой, необходимо создание единой нормативной правовой базы по рассматриваемому вопросу. Предлагается законодательно закрепить определение криптовалюты, условия ее выпуска, хранения и совершения сделок с ней, а также круг лиц, уполномоченный на осуществление соответствующих операций; провести обучение специалистов в сфере криптовалюты путем прохождения учебных курсов и т. д., в том числе за рубежом, а также обеспечить обмен опытом между специалистами в сфере криптовалют; создать в правоохранительных органах техническую базу для отслеживания операций, связанных с криптовалютами; обеспечить формирование научных школ в данной сфере.

Ключевые слова: криптовалюта, блокчейн, биткоин, цифровая валюта, виртуальная валюта, противодействие преступности, криминология, инновации, наука, коррупция, легализация преступного дохода.

To the Question of Criminological Security in the Use of Cryptocurrency

Bochkareva Elena V.**

✉ lena.bochkareva.lena@gmail.com

9 Sadovaya-Kudrinskaya st., Moscow, 125993, Russia

Abstract. The Author examines various approaches to the definition of cryptocurrency, the issues of legislative regulation of cryptocurrency in Russia, proposes measures to counter crimes using cryptocurrency. Based on the study, the Author concludes that in order to regulate cryptocurrency transactions, as well as in order to create a uniform judicial practice in cases related to cryptocurrency, it is necessary to create a unified regulatory framework on the subject matter. The Author proposes to legislatively fix the definition of cryptocurrency, the conditions for its issuance, storage and execution of transactions with it, as well as the circle of persons authorized to carry out operations to create, exchange, etc. with cryptocurrency; conduct training of specialists in the field of cryptocurrency through training courses, lectures, seminars, conferences, etc., including abroad, as well as to ensure the exchange of experience between experts in the field of cryptocurrency; create a technical base in law enforcement to track cryptocurrency transactions; to ensure the formation of scientific schools in the field of cryptocurrency.

Keywords: cryptocurrency, blockchain, bitcoin, digital currency, virtual currency, crime counteraction, criminology, innovation, science, corruption, legalization of criminal income.

Отношение к криптовалютам в современном мире неоднозначно. По мнению отдельных специалистов, в связи с псевдоанонимностью криптовалют их использование может иметь мошеннические схемы, в том числе направленные

на финансирование теневого сектора, т. е. таких социально опасных явлений, как терроризм и наркоторговля [4].

Криптовалюта является относительно новым явлением, не имеющим аналогов, в связи с этим

* Аспирант кафедры криминологии и уголовно-исполнительного права Московского государственного юридического университета им. О. Е. Кутафина (МГЮА).

** Postgraduate student of the Department of Criminology and Penitentiary Law at Kutafin Moscow State Law University (MSAL).

очень сложно определить ее сущность и правовую природу. При этом довольно мало исследований посвящено ее изучению. Назрела необходимость изучения института криптовалют в целях противодействия преступлениям в данной сфере.

В настоящее время ни в России, ни за рубежом нет единого подхода к определению криптовалюты. А. О. Гроссман и А. В. Петров определяют криптовалюту как новый тип денег – цифровые деньги [2, с. 62]. Такого же мнения придерживаются Д. С. Вахрушев и О. В. Железов, определяя криптовалюту как особую разновидность электронных денег, функционирование которых основано на децентрализованном механизме эмиссии и обращения и представляет собой сложную систему информационно-технологических процедур, построенных на криптографических методах защиты, регламентирующих идентификацию владельцев и фиксацию факта их смены [1, с. 5].

Мошеннические схемы осуществляются путем проведения ложных монетных операций нелегальными компаниями (далее – ICO). Схемы Ponzi, схемы «подкачки» и сброса – все это используется для обмана жертв. Поддельные ICO являются одними из изощренных мошеннических схем (подставные сайты, аккаунты в социальных сетях используют подложные документы с информацией о законном владении и распоряжении криптовалютой для привлечения потенциальных покупателей). Одним из примеров этого была организация ICO, продающая монету “Benebit”. Ее целью было объединение программ лояльности клиентов в рамках одной валюты. Создатели мошеннической схемы предоставили фальшивые данные участникам программы, подложный документ, объясняющий концепцию монеты и ее предполагаемую стоимость, и иные фиктивные документы¹.

Финансирование теневого сектора осуществляется путем использования криптовалют, имеющих функции конфиденциальности, затрудняющие отслеживание финансов. Платформа криптовалют построена таким образом, что каждый пользователь транслирует транзакции других пользователей и исключает необходимость участия третьей стороны в транзакции.

Такая платформа менее подвержена незаконным денежным переводам. В случае расследования финансового преступления, связанного с криптовалютой, следователь может использовать блокчейн-записи, цифровое наблюдение, которые обеспечивают возможность наблюдения за перемещением и расходом цифровых валют. Каждая транзакция с участием Биткоин может быть идентифицирована в цифровом «кошельке» пользователя по определенному адресу, который характеризуется строкой из 34 буквенно-цифровых символов.

Однако существует такая разновидность криптовалюты, как конфиденциальная (например, Monero). Она смешивает данные о предыдущих транзакциях (процесс микширования) в целях запутывания деталей текущей транзакции. Такие схемы чаще всего используются в преступных целях наркоторговцами, торговцами оружием, террористами и торговцами людьми, а также коррупционерами. Одним из крупнейших держателей криптовалют за последние десять лет был Росс Ульбрихт, основатель «Шелкового пути». «Шелковый путь» (“Silk Road”) был онлайн-незаконным рынком, где пользователи размещали заказы в биткоинах и получали наркотики или другие запрещенные предметы через почтовую систему США².

Шифрование криптовалютных транзакций путем блокчейна создает большие сложности для правоохранительных органов в процессе их отслеживания. При этом законодательная база отдельных государств не отвечает современным реалиям и не предусматривает возможные меры противодействия преступлениям, связанным с криптовалютой.

Так, преступление в сфере криптовалютных транзакций не может быть предотвращено путем захвата сервера, поскольку в отличие от большинства веб-сайтов в этом случае нет ни одного сервера. Ни один администратор не может быть арестован, потому что сайтом могут управлять тысячи людей по всему миру, чьи личности сложно установить.

В Европе большая часть деятельности по отслеживанию криптовалют и разработке стратегии осуществляется Европол³, одно

¹ Burrus J. Fighting Financial Crime in the Age of Cryptocurrencies. URL: <https://www.refinitiv.com/content/dam/gl/en/documents/expert-talks/world-check-expert-talk-fighting-financial-crime.pdf>

² Op. cit.

³ Here's How Police in Europe Work Together Against Cryptocurrency Crime. URL: <https://www.businessinsider.com/how-european-police-fight-cryptocurrency-crime-2018-2>

из преимуществ которого состоит в том, что он формирует отношения с самой инфраструктурой криптовалюты: биржами, брокерами и другими активами, которые должны использоваться для работы с биткоинами и другими криптовалютами.

Каждый год Европол организует Конференцию по цифровым валютам, где эксперты обмениваются опытом и разрабатывают новые способы противодействия преступлениям, связанным с криптовалютой. Исполнительный директор подразделения Интерпола, занимающегося расследованием преступлений в сфере высоких технологий (INTERPOL Global Complex for Innovation (IGCI)), Н. Накатани отметил, что «проведение такого рода исследований и выявление новых киберугроз были одной из ключевых целей создания Глобального комплекса инноваций Интерпола. Теперь, когда выявлена данная угроза, для Интерпола важно распространять информацию среди общественности и правоохранительных органов, а также поощрять поддержку со стороны сообществ, работающих в области кибербезопасности, в поиске решений для потенциального “злоупотребления блокчейном”»⁴.

В отличие от некоторых зарубежных стран (США, Япония), в России вопросы обращения криптовалюты по-прежнему остаются неурегулированными.

Для регулирования криптовалютных транзакций, а также в целях создания единообразной судебной практики по делам, связанным с криптовалютой, необходимо создание единой нормативно-правовой базы. В соответствии со ст. 27 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁵ запрещен выпуск денежных суррогатов на всей территории Российской Федерации, поэтому Федеральной службой по финансовому мониторингу, а также Банком России на своих интернет-сайтах (www.fedsfm.ru и www.cbr.ru) размещены информационные сообщения о том, что операции (сделки) с использованием криптовалюты становятся основанием для отнесения их к операциям (сделкам), направленным на отмывание (легализацию) доходов, полученных незаконным путем и, возможно, свя-

занным с финансированием организации и проведения террористических актов [3, с. 146].

Как верно отмечает О. А. Николайчук, «государство должно не запрещать криптовалюту, а не дать этому рынку уйти в теневой сектор, быстро найти способ ее разумного и эффективного применения, в том числе и для социальных выгод. Если действительно настал момент обретения функционального, прозрачного, низкозатратного, общедоступного, объединяющего весь мир денежно-кредитного инструмента, то государство должно приложить максимум усилий для правового осмысления и технического обеспечения деятельности этого инструмента финансового рынка с извлечением максимальных выгод и пользы» [3, с. 150].

В связи с этим представляется необходимым дать криптовалюте правовой статус. По этому поводу существует несколько экспертных мнений⁶:

1. Подход к криптовалюте как к валютным операциям. Такую позицию заняли многие страны, которые уже на официальном уровне урегулировали транзакции с использованием криптовалют. Этот вариант максимально выгоден для государства.

2. Признание криптовалюты в качестве платежного средства. В России предусмотрена ответственность за использование денежных суррогатов, поэтому без легализации выборочных суррогатов биткоин и другие криптовалюты, даже получив статус платежного средства, все равно могут быть признанными вне закона.

3. Рассмотрение биткоина как имущества, при этом ему придается оборотоспособная ценность. В этом случае криптовалюта не затрагивает никакие другие категории финансовой отрасли.

Вместе с тем на рассмотрении Государственной Думы находятся несколько законопроектов, регулирующих статус криптовалюты и связанных с ней операций.

Так, проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» № 419059-7 разработан в соответствии с поручением Президента Российской Федерации В. В. Путина от 21 октября 2017 г. № Пр-2132⁷ по итогам совещания

⁴ Here's How Police in Europe Work Together Against Cryptocurrency Crime ...

⁵ Рос. газ. 2002. 13 июля.

⁶ Правовое регулирование криптовалюты в России – что нас ждет в 2018 году? URL: <https://cryptomagic.ru/regulirovanie/kriptovalyuta-v-rossii.html>

⁷ Доступ из СПС «Гарант».

по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере 10 октября 2017 г. Целями рассматриваемого законопроекта являются законодательное закрепление в российском правовом поле определений наиболее широко распространенных в настоящее время финансовых активов, создаваемых и/или выпускаемых с использованием цифровых финансовых технологий, к которым законопроект относит распределенный реестр цифровых транзакций, а также создание правовых условий для привлечения российскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями инвестиций путем выпуска токенов⁸, являющихся одним из видов цифровых финансовых активов.

Законопроект дает определения таких понятий, как цифровая запись и цифровая транзакция, закрепляет правовые основы для осуществления новых видов деятельности, к которым относятся деятельность, направленная на создание криптовалюты или получение вознаграждения в виде криптовалюты (майнинг), а также деятельность по подтверждению действительности цифровых записей в распределенном реестре цифровых транзакций (валидация).

Проект федерального закона № 424632-7 «О внесении изменений в части первую, вторую и четвертую Гражданского кодекса Российской Федерации»⁹ имеет целью закрепление в гражданском законодательстве нескольких базовых положений, отталкиваясь от которых российский законодатель мог бы осуществлять регулирование рынка существующих в информационно-телекоммуникационной сети новых объектов экономических отношений («токены», «криптовалюта» и пр.), обеспечивать условия для совершения и исполнения сделок в цифровой среде, в том числе сделок, позволяющих предоставлять массивы сведений (информацию). Фактически эти новые объекты создаются и используются участниками информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе российскими гражданами или юридическими лицами, но российским законодательством не признаются.

В 2014 г. Министерство финансов Российской Федерации подготовило законопроект, предла-

гающий ввести административную или уголовную ответственность за выпуск криптовалют и осуществление операций с их использованием¹⁰. Однако тогда соответствующие поправки не были приняты, поскольку профильные ведомства не пришли к единой позиции по данному вопросу.

Глава комитета Госдумы по финансовому рынку А. Г. Аксаков отмечает, что «криптовалюта будет трактоваться как имущество, которое может обращаться, но не может использоваться как денежная единица, как платежное средство»¹¹. Таким образом, мы видим попытку со стороны государства урегулировать институт криптовалют.

Вместе с тем, несмотря на отсутствие государственного закрепления рассматриваемого института, уже сложилась определенная судебная практика по делам, связанным с криптовалютой. Так, согласно постановлению Ново-Савиновского районного суда г. Казани от 22 января 2018 г. по делу № 1-61/18 Д. было предъявлено обвинение в мошенничестве (ст. 159 УК РФ). На сайте LocalBitcoins.net Д. договорился с потерпевшей о том, что продаст ей биткоины, но перевел только часть биткоинов, а перечисленную ему денежную сумму в рублях похитил. Дело прекращено за примирением сторон.

В 2017 г. в Костромской области возбудили уголовное дело в отношении трех лиц, которые обменяли биткоины и получили сумму в размере 500 млн рублей. Дело было возбуждено по ч. 2 ст. 172 УК РФ.

Преступления, связанные с криптовалютой, имеют разнообразный характер: мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159³ УК РФ); мошенничество в сфере компьютерной информации (ст. 159⁶ УК РФ); незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ); легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174 УК РФ); легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст. 174¹ УК РФ); неправомерный оборот средств платежей

⁸ Токен – это единица учета, не являющаяся криптовалютой, предназначенная для представления цифрового баланса в некотором активе, иными словами, выполняющая функцию «заменителя ценных бумаг» в цифровом мире.

⁹ Доступ из СПС «Гарант».

¹⁰ Минфин счел создание криптовалюты для расчетов уголовным преступлением. URL: <https://www.rbc.ru/money/06/12/2017/5a27de8b9a7947626e50c839>

¹¹ Там же.

(ст. 187 УК РФ); террористический акт (ст. 205 УК РФ); незаконное приобретение наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов (ст. 228 УК РФ); незаконный сбыт наркотических средств, психотропных веществ и их аналогов (ст. 228¹ УК РФ); организация занятия проституцией (ст. 241 УК РФ); неправомерный доступ к компьютерной информации (ст. 272 УК РФ); создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ (ст. 273 УК РФ); получение взятки (ст. 290 УК РФ); дача взятки (ст. 291 УК РФ) и др.

В целях единообразного подхода к изучению института криптовалюты и противодействия преступлениям в этой сфере необходимо:

1) законодательно закрепить определение криптовалюты, условия ее выпуска, хранения и совершения сделок с ней, а также круг лиц, уполномоченных на совершение операций с криптовалютой;

2) осуществить обучение специалистов в сфере криптовалюты путем прохождения учебных курсов, в том числе за рубежом, а также обеспечить обмен опытом между специалистами в сфере криптовалют;

3) создать в правоохранительных органах техническую базу для отслеживания операций, связанных с криптовалютами;

4) обеспечить формирование научных школ в сфере криптовалют.

Список литературы

1. Вахрушев Д. С., Железов О. В. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления // Интернет-журнал Науковедение. 2014. № 5 (24). С. 1–9.
2. Гроссман А. О., Петров А. В. Криптовалюты как социальное явление // Общество. Среда. Развитие. 2017. № 4. С. 62–66.
3. Николайчук О. А. Электронная валюта в свете современных правовых и экономических вызовов // Journal of Economic Regulation (Вопросы регулирования экономики). 2017. Т. 8, № 1. С. 142–154.
4. Трубникова Е. И. Криптовалюта: инструмент теневых схем или денежная система свободного общества? // Вестник Самарского государственного университета. 2014. № 6 (117). С. 151–158.

References

1. Vakhrushev D. S., Zhelezov O. V. Kriptovalyuta kak fenomen sovremennoi informatsionnoi ekonomiki: problemy teoreticheskogo osmysleniya [Cryptocurrency as a Phenomenon of the Modern Information Economy: Problems of Theoretical Reflection]. *Internet-zhurnal Naukovedenie – Internet Magazine Science Studies*, 2014, no. 5 (24). Available at: <https://naukovedenie.ru/PDF/127EVN514.pdf>
2. Grossman A. O., Petrov A. V. Kriptovalyuty kak sotsial'noe yavlenie [Cryptocurrencies as a Social Phenomenon]. *Obshchestvo. Sreda. Razvitie – Society. Environment. Development*, 2017, no. 4, pp. 62–66.
3. Nikolaychuk O. A. Elektronnaya valyuta v svete sovremennykh pravovykh i ekonomicheskikh vyzovov [Electronic Currency in the Light of Modern Legal and Economic Challenges]. *Journal of Economic Regulation*, 2017, vol. 8, no. 1, pp. 142–154.
4. Trubnikova E. I. Kriptovalyuta: instrument tenevykh skhem ili denezhnaya sistema svobodnogo obshchestva? [Cryptocurrency: Tool of Shadow Schemes or Monetary System of a Free Society?]. *Vestnik Samarskogo gosudarstvennogo universiteta – Vestnik of Samara State University*, 2014, no. 6 (117), pp. 151–158.