

УДК/UDC 343.3/.7

Проблемы правоприменительной практики при инкриминировании преступлений, связанных с криптовалютой

Сурбашева Валерия Александровна

курсант факультета подготовки специалистов по программам высшего образования

Сибирский Юридический Институт МВД России

г. Красноярск, Россия

e-mail: missmistik99@mail.ru

Аннотация

В данной работе затрагиваются проблемы правоприменительной практики, связанные с инкриминированием деяний, совершенных с использованием криптовалюты, а именно пробелы в законодательстве ввиду того, что криптовалюта в российском праве-относительно новое явление, и перед тем как правовое регулирование полностью изучит данную сферу, незаконные деяния, совершенные с помощью криптовалюты, войдут в десятку наиболее часто совершаемых преступлений. В статье рассматривается криптовалюта как платежная система, перечисляются ее недостатки и преимущества как платежной единицы, ключевые характеристики, а также виды преступлений, при которых происходит расчет криптовалютой. Поднимается вопрос о том, является ли она орудием преступления. Также рассматривается такое популярное течение в преступном мире, как фишинг.

Ключевые слова: криптовалюта, биткойн, орудие преступления.

Problems of law enforcement practice in the criminalization of crimes related to cryptocurrency

Sarbasheva Valeriya Aleksandrovna

student of the Faculty of Training Specialists in higher education programs

Siberian Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Krasnoyarsk, Russia

e-mail: missmistik99@mail.ru

Abstract

This paper addresses the problems of law enforcement practice related to the incrimination of acts committed with the use of cryptocurrency, namely, gaps in legislation due to the fact that cryptocurrency in Russian law is a relatively new phenomenon, and before legal regulation fully examines this area, illegal acts, committed with the help of cryptocurrency will be included in the top ten most frequently committed crimes. The article discusses cryptocurrency as a payment system, lists its disadvantages and advantages as a payment unit, key characteristics, as well as the types of crimes in which the settlement of cryptocurrency takes place. The question is raised whether she is an instrument of crime. Also considered such a popular trend in the underworld as phishing

Key words: cryptocurrency, bitcoin, the weapon of crime.

Платежная система с каждым годом модифицируется и становится проще, все большую популярность приобретают бесконтактные способы оплаты. Вместе с развитием новой платежной системы растет и число ее пользователей. Появляются новые программы, с помощью которых можно осуществлять операции с криптовалютой, в большинстве случаев не самые законные. Вследствие этого растет уровень преступлений, в которых предметом преступления является криптовалюта.

Криптовалюта - это цифровая валюта, не имеющая физического выражения, а также платежная система онлайн, 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. К тому же вся система работает независимо от государственных центральных банков.

Удобство криптовалюты бесспорно: можно мгновенно перевести многомиллиардную сумму из одного конца планеты в другой, при этом не нужно совершать много действий, достаточно зайти с телефона в криптокошелек, на котором хранится криптовалюта.

Данный факт нашел свое отражение в современной преступной деятельности. Это также связано с децентрализацией указанного платежного средства. Правоприменительная практика сталкивается с рядом проблем в противодействии преступлениям, совершенным с помощью криптовалюты: конфиденциальность адресатов, между которыми совершается финансирование преступных группировок, использование системы для отмыwania денежных средств, покупки наркотиков и др.[1].

Ключевые характеристики криптовалют - децентрализация и анонимность, именно это способствует использованию криптовалюты на черном рынке.

Все криптовалюты схожи в своем механизме функционирования, различаются только уровни защиты транзакций. Транзакции в данном случае- это перемещения цифровых валют между двумя криптокошельками [2].

На примере криптовалюты биткоин (Bitcoin) рассмотрим преимущества и недостатки криптовалюты как платежной единицы.

К преимуществам криптовалюты следует отнести:

- Быстрый доступ к электронным деньгам в любое время;
- доступность: каждый желающий может зарабатывать электронные деньги, т. к. криптовалюте присуща открытость кода;
- анонимность (в отличие от классических электронных денег), поскольку операции над криптовалютой невозможно отследить;
- высокая защищенность, т. к. взломать или осуществить другие манипуляции с виртуальной валютой очень сложно;
- отсутствие комиссии (либо она взимается в добровольном порядке), в т. ч. при переводе в другие страны.

К недостаткам следует отнести:

- невозможность контроля переводов;
- запрет на использование криптовалюты в некоторых странах (Алжир, Боливия, Вьетнам, Индонезия, Киргизия, Ливан, Марокко, Намибия, Непал, Пакистан, Эквадор и пр.);

- проблемы с доступом к криптовалюте при забывании специального пароля;
- отсутствие гарантий возврата средств в случае их кражи;
- отсутствие общего организатора торговли;
- отсутствие привязки к какой-либо сетевой валюте того или иного государства;
- возможность хранения криптовалюты в виртуальных кошельках или на бирже, к которой никто не имеет доступа, кроме владельца.

Виды преступлений, при которых происходит расчет криптовалютой:

- незаконные производство, сбыт или пересылка наркотических средств, психотропных веществ или их аналогов, а также незаконный сбыт или пересылка растений, содержащих наркотические средства или психотропные вещества, либо их частей, содержащих наркотические средства или психотропные вещества (ст. 228.1 УК РФ);
- легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем и (или) в результате совершения ими преступления (ст. ст. 174-174.1 УК РФ);
- вымогательство (ст. 163 УК РФ);
- незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ) и др. [3].

Многие преступления происходят в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Одним из популярных методов преступлений является так называемый фишинг. 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, проникают в чужой электронный кошелек и переводят денежные активы на свой.

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 биткоинами или другими цифровыми валютами нарушением закона. В настоящее время в теории права ведутся дискуссии по поводу определения правового положения криптовалюты. Если буквально толковать положения Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 г. № 32 «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», то под денежными средствами понимаются наличные денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, а также безналичные и электронные денежные средства [4].

Криптовалюта - это разновидность цифровой валюты, но не денежные средства, отсюда возникает сложность доказывания. В России и зарубежных странах в науке уголовного права проблемным является вопрос относительно свойств криптовалюты: может ли она быть орудием совершения преступления?

Руководствуясь мнением большинства ученых 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 [5; 6].

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. Также на сегодняшний день насчитывается более 2000 различных видов криптовалют, схожих по своему методу функционирования, но различных по номиналу стоимости [7]. Такое большое количество различных видов криптовалют «развязывает руки» преступной деятельности. С ростом популярности криптовалюты повышается количество пользователей, которые используют криптовалюту, и в т. ч. для преступных

целей. С каждым годом криминологические риски повышаются, но не осуществляется никаких полезных мероприятий по их урегулированию. Процесс доказывания осложнен, т. к. установить личность пользователей, которые используют криптовалюту, практически невозможно.

В заключение хочется высказать мнение о том, что на сегодняшний день правовое регулирование в сфере криптовалюты недостаточно развито. Во многих случаях это происходит из-за незнания законодателем принципа работы и самой специфики криптовалюты. Также считаем, что преступность в данной сфере развивается быстрее, чем законодательные положения, и для решения данной проблемы необходимо повышенное внимание и детальное изучение новой платежной системы.

Список литературы

1. Батоев В. Б., Семенчук В. В. Использование криптовалюты в преступной деятельности: проблемы противодействия // Труды Академии управления МВД России. 2017. № 2 (42). С. 9–15.
2. Крылов О. М. Правовое регулирование денежного обращения в Российской Федерации: монография / Отв. ред. С. В. Запольский. М.: Проспект, 2014. 320 с.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
4. 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: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 № 32 // СПС «Консультант Плюс».
5. Трайнин А. Н. Избранные труды. СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. 125 с.
6. Кудрявцев В. Н. К вопросу о соотношении объекта и предмета преступления // Советское государство и право. 1951. № 8. С. 57.
7. Все виды криптовалют // Сайт о криптовалюте, майнинге и блокчейне CryptoMagic.ru. URL: <https://cryptomagic.ru/base/vidy-kriptovalyut.html> (дата обращения: 07.09.2020).

References

1. Batoev V. B., Semenchuk V. V. The use of cryptocurrency in criminal activity: problems of counteraction // Proceedings of the Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2017. No. 2 (42). Pp. 9-15.
2. Krylov OM Legal regulation of money circulation in the Russian Federation: monograph / otv. ed. S. V. Zapolsky. Moscow: Prospect, 2014. 320 p.
3. The Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law of 13.06.1996 No. 63-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation.. 1996. No. 25. Art. 2954.
4. On judicial practice in cases of legalization (laundering) of money or other property acquired by criminal means, and on the acquisition or sale of property knowingly obtained by criminal means: Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation of July 7, 2015 No. 32 // Consultant Plus.
5. Trainin A.N. Selected Works. Saint Petersburg: Legal Center Press, 2004.125 p.
6. Kudryavtsev V. N. On the question of the relationship between the object and the subject of the crime // Soviet state and law. 1951. No. 8. P. 57.
7. All types of cryptocurrencies [Electronic resource] / URL: <https://cryptomagic.ru/base/vidy-kriptoalyut.html>(access date: September 07, 2020).