

Михайлова Анастасия Олеговна, студент,

МГУ им. Н.П. Огарева

КРИПТОВАЛЮТА КАК ПРЕДМЕТ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

Аннотация: Данная статья посвящена исследованию природы и правового статуса криптовалюты. На примерах разных составов преступлений показано, что криптовалюта может выступать средством их совершения. Установлено, что независимо от того, какую позицию займет право, реальность такова, что криптовалюта фактически находится в мировом обороте и имеет огромный потенциал. Для целей уголовного права предлагается адаптировать имеющийся инструментарий для оперативного реагирования на совершенные преступления уже сегодня. Доказывается, что существует практическая необходимость признать криптовалюту предметом преступлений.

Ключевые слова: криптовалюта, Биткоин, предмет преступлений, мошенничество, транзакция, виртуальная валюта.

Annotation: This article is devoted to the study of the nature and legal status of cryptocurrencies. An overview of currently existing judicial practices is provided. Using examples of different types of crimes, it has been demonstrated that cryptocurrency can act as a means of committing them. It is stated that regardless of what position the law takes, the reality is that the cryptocurrency is actually in global circulation and has huge potential. For the purposes of criminal law, it is proposed to adapt the existing tools for rapid response to crimes committed today. It is proved that there is a practical need to recognize cryptocurrency as the subject of crimes.

Key words: cryptocurrency, Bitcoin, the subject of crimes, fraud, transaction, virtual currency.

Криптовалюты – это форма цифровой или виртуальной валюты, которая становится все более популярной с тех пор, как Биткоин, первая криптовалюта, была запущена в 2009 году. Биткоин стал первой децентрализованной виртуальной валютой. Эта валюта стала широко известной из-за отсутствия третьих сторон в транзакциях, в то время как остальные имели централизованные организации в качестве посредников [2].

Ни для кого не секрет, что к созданию совершенно новой системы переводов привело использование онлайн-технологий в сочетании с криптографией. Данная система переводов обеспечивает безопасный платеж, который может быть отправлен напрямую без использования посредника.

Из-за своей зависимости от криптографии этот тип валюты обычно называют криптовалютой. С тех пор криптовалюты превратились в широко распространенное платежное средство, средство инвестирования и перевода средств.

Разберемся, что из себя представляют криптовалюты. Криптовалюты – это техническая и финансовая инновация, обладающая высоким потенциалом для мировой экономики. В то же время они так же используются в преступных целях в отсутствие эффективного регулирования. За последнее время в преступной деятельности использование криптовалюты значительно увеличилось.

Криптовалюты используют технологию распределенного реестра (DLT) для проверки транзакций, которые затем добавляются в постоянную цифровую запись. Наиболее известной версией этой записи является блокчейн, используемый Биткоином.

Блокчейн – это механизм, который использует метод шифрования, известный как криптография, и использует определенные математические алгоритмы для создания и проверки постоянно растущей структуры данных, в которую данные могут быть только добавлены и из которой существующие данные не могут быть удалены.

В блокчейнах транзакции, происходящие за один и тот же период времени, компилируются в виртуальный список данных транзакций в бухгалтерской

книге (т.е. «блок») и проверяются на основе консенсуса другими пользователями. Система была создана как трансграничная платежная платформа, которая является одноранговой, без участия третьих сторон или централизованного юридического надзора (например, банка).

Пользователи могут хранить свою криптовалюту в «кошельках», которые состоят из открытого ключа (аналогичного номеру учетной записи) и закрытого ключа (например, PIN-кода), который можно хранить, например, на жестком диске пользователя, внешнем носителе или в Интернете.

В наше время, инструменты, облегчающие использование криптовалют, широко доступны, а услуги, предназначенные для направления преступной прибыли, хорошо зарекомендовали себя. Как следствие, преступное использование криптовалюты больше не ограничивается киберпреступной деятельностью, а теперь относится ко всем видам преступлений, которые требуют передачи денежной стоимости.

Масштабы нелегального применения криптовалют в рамках преступной деятельности трудно оценить. Однако за первые пять месяцев 2022 года кражи, взломы и мошенничества с криптовалютами составили 1,38 миллиарда долларов.

Отметим, что незаконное использование криптовалют в основном связано с целями отмывания денег, (онлайн) торговлей незаконными товарами и услугами, и мошенничеством.

Криптовалюты обладают рядом особенностей, которые делают их привлекательной мишенью для преступной деятельности, в том числе следующими:

- Техническая сложность и волатильность рынка: потребители могут иметь ограниченное представление о соответствующих концепциях и испытывать соблазн инвестировать, чтобы «быстро разбогатеть», что делает их уязвимыми для мошенничества.

- Децентрализованный характер: криптовалютные биржи в значительной степени централизованы и должны регистрироваться в Управление по финансовому поведению в соответствии с законодательством Великобритании.

Однако индустрия криптовалют по-прежнему представляет собой децентрализованную сеть без центрального администратора, поэтому подотчетность правоохранительных органов не всегда ясна.

– Анонимность: публичный блокчейн регистрирует переводы, но они связаны с псевдонимными пользователями. Однако правоохранительные органы могут использовать множество новых криминалистических методов и инструментов для анализа незаконных потоков биткоина.

– Способность облегчать трансграничные платежи: это может предоставить привлекательную возможность для глобализированных преступных групп, которым требуются безграничные финансовые каналы.

На основе систематического обзора литературы нами было выявлено 3 категории преступлений, которым могут способствовать криптовалюты.

– Вред: отдельным жертвам или обществу.

– Преступная выгода: для отдельного лица или преступной группы.

– Осуществимость: готовность технологии, ее доступность и практические возможности достижения цели.

Создание новой, ранее не известной платежной системы, через которую осуществляются надежные, необратимые сквозные транзакции в режиме реального времени и в глобальном масштабе, несомненно, вызывает беспокойство регулирующих органов. Революционный характер этого типа валюты не позволил принять немедленные законодательные и правоприменительные меры [1].

С 1 октября 2019 года цифровые права официально отнесены к объектам гражданских прав. Соответствующие изменения внесены в ст. 128 Гражданского кодекса РФ ФЗ № 34-ФЗ от 18 марта 2019 года.

Преступники, воспользовались благоприятной обстановкой и начали использовать криптовалюты для торговли в темной сети и в рамках схем мошенничества и вымогательства. Биткойны всегда можно было отследить, и они не являются полностью анонимными. Чтобы применить свою прибыль, преступники использовали такие сервисы, как биржи, для обналичивания

криптовалют и конвертации их в фиатные валюты.

Ниже представлен обзор уголовных дел, связанных с оборотом криптовалюты, проанализировано, как суды толкуют природу криптовалюты и использование ее в качестве предмета преступления.

1. BTC-e, широко используемая криптовалютная биржа, управляемая гражданином России, была основана в 2011 году и арестована в 2017 году за содействие финансовым операциям, связанным с киберпреступностью, коррупцией и незаконным оборотом наркотиков [3].

Расследования показали, что за время своей деятельности BTC-e обработала криптовалют на сумму более 4 миллиардов долларов США.

2. Бельгийские и швейцарские правоохранительные органы ликвидировали преступную сеть, управлявшую всемирной финансовой пирамидой, использующей пирамидальную продажу криптовалюты «VITAE».

Его членами по большей части являются граждане Бельгии, которые использовали компанию, находящуюся под швейцарской юрисдикцией. Эта преступная сеть использовала сайт социального вознаграждения «Vitaе.co» и веб-сайт «Vitaetoken.io», чтобы обманом заставить людей инвестировать в схему Понци.

Сайт социального вознаграждения похож на социальную сеть, но для активации своей учетной записи клиенты платят ежемесячную плату. Однако наем трех человек покрывает гонорар (пирамидальная система). Считается, что жертвами этой схемы стали около 223 000 человек из 177 стран.

3. Примеры применения криптовалют в схемах отмывания средств включают покупку криптовалют преступными сетями с внедрением нелегальных доходов и использование криптовалют для перевода средств. Использование криптовалют в схемах отмывания средств увеличивается, и многие преступные сети надеялись на криптовалюты в качестве платежного способа во время пандемии COVID-19.

Профессиональные сети по отмыванию денег представляют серьезную угрозу и дают возможность действовать другим преступным сетям. Торговые

площадки в темной паутине рекламируют поставщиков криптовалютных услуг для отмывания денег. Они также предлагают информацию о том, как преступники могут обналичивать криптовалюты, к примеру, обменивая биткоины на подарочные ваучеры или же prepaid дебетовые карты.

Отметим, что криптовалюта может выступать предметом преступлений в следующих формах:

- дача и получение взятки;
- коммерческий подкуп;
- посредничество во взяточничестве и коммерческом подкупе.

На данный момент времени криптовалюта может выступать как самостоятельное средство платежа, так и средство обмена на любую валюту. Одним из преимуществ данной незаконной формы платежа является то, что криптовалюта имеет возможность анонимного проведения операций.

Улучшенное регулирование криптовалютной среды теперь требует, чтобы поставщики услуг и платформы собирали больше сведений о пользователях и транзакциях.

Подводя итог, отметим, что в последнее время рынок криптовалют диверсифицировался. Биткойн теперь разделяет рынок с большим количеством других монет, также известных как альткоины. Но все же, она по-прежнему остается самой ценной монетой, преобладая на рынке с долей рынка 44%. Распространение альткоинов включает в себя возникновение частных монет, имеющие особое значение для шифрования и предлагают более высокий уровень анонимности за счет применения запутанного публичного реестра.

Библиографический список:

1. Грачева Ю. В. Уголовно-правовые риски в сфере цифровых технологий: проблемы и предложения / Ю. В. Грачева. – Текст: непосредственный // Lex Russia. – 2020. – Т. 73. – № 1 (158). – С. 145–159.

2. Егорова М. А. Понятие криптовалют в контексте совершенствования российского законодательства / М. А. Егорова. – Текст: непосредственный // Lex

Russia. – 2019. – № 7 (152). – С. 130–140.

3. Сидоренко Э. Л. Правовой статус криптовалют в Российской Федерации: Экономика. Налоги. Право. – 2018. – Т. 11. – № 2. – С. 129–137.