

ШЕПЕЛЬ Н.В.,

кандидат юридических наук, доцент,

доцент кафедры уголовного процесса

Калининградского филиала Санкт-

Петербургского университета МВД России

*shepelnv@mail.ru*

УДК 336.743:343.140.02

# КРИПТОВАЛЮТА КАК ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ: ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И КЛАССИФИКАЦИЯ

**Предмет преступления, цифровая валюта, фиатные деньги, криптовалюта, криптовалютная биржа.**

*В статье термин цифровая валюта рассматривается как общий для всех денег в цифровом пространстве, к числу которых относятся виртуальные валюты и криптовалюты. Обосновывается соответствие криптовалют понятиям «цифровые деньги» и «цифровые валюты».*

*Исследуется характеристика криптовалюты ее место в системе объектов гражданских прав и как финансового инструмента для совершения преступлений. Проанализированы основные аспекты функционирования криптовалюты, для чего выделены их виды. В целях структуризации всего многообразия криптовалют проведена их условная классификации.*

**А**ктуальность и практическая значимость деятельности по расследованию преступлений, совершаемых с использованием цифровых активов, не вызывает сомнений. В апреле 2022 года генеральный прокурор Российской Федерации И.В. Краснов, выступая с ежегодным отчетом в Совете Федерации, предложил законодательно признать криптовалюту предметом преступных посягательств и применять к ней ограничительные меры. «Нарастает динамика совершения преступлений с использованием виртуальных активов. В связи с этим, на мой взгляд, требуется их включение в уголовное и уголовно-процессуальное законодательство в части возможности признания предметом посягательств и наложения на цифровые валюты ограничительных мер»<sup>1</sup>.

Российский рынок цифровой валюты следует за мировыми трендами, на фоне санкций развиваются еще и трансграничные платежи в криптовалютах. В России на криптошельках хранится около 10 триллионов рублей. Однако о полноценном регулировании еще не приходится говорить. С 2022 года правительство смягчило позицию в отношении к криптовалюте и стало обсуждать варианты ее использования для осуществления платежей, налогообложения операций с ней, работы в стране криптообменников. До этого момента Банк России блокировал переводы с цифровыми деньгами, а некоторые чиновники называли биткоин, являющийся наиболее известным представителем мира криптовалют, угрозой для российской экономики<sup>2</sup>.

Между тем в настоящее время не совсем понятно, как признавать криptoактивы в качестве предмета преступления в рамках уголовных дел, каким образом возмещать ущерб. У следователей нередко возникают объективные сложности в правильности оценки стоимости криptoактивов в тот или иной конкретный момент. На какие биржи направлять запросы, как получать оттуда ответы? И чем именно признавать криptoактивы? Нет единого подхода: выбор решения зависит от интеллектуального потенциала следователя. Так, например, можно оценить стоимость украденной флеш-карты в 1 тысячу рублей, но как быть с ее оценкой, если известно, что там были зафиксированы криptoактивы на 100 миллионов рублей?

В первую очередь следует разобраться с сущностью криптовалюты, которая является разновидностью цифровой валюты. Тер-

<sup>1</sup> Генеральный прокурор доложил сенаторам о состоянии законности и правопорядка в РФ // Официальный сайт Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации. 26.04.2022 // URL: <http://council.gov.ru/events/news/135314/> (дата обращения: 14.02.2023).

<sup>2</sup> Короленко А. Глобальные тренды регулирования криптовалют в 2023 году // ПЛАС. 2023. № 2 (298) // URL: <https://plusworld.ru/journal/2023/plus-2-2023/globalnye-trendy-regulirovaniya-criptovalyut-v-2023-godu/> (дата обращения: 17.02.2023).

мином «цифровая валюта» (электронные, цифровые деньги) обозначают денежные обязательства эмитента, выраженные в электронном виде и находящиеся в распоряжении пользователя, будучи зафиксированными на электронном носителе, который одновременно является и их хранилищем. Такие денежные обязательства принимаются как платежное средство иными, помимо их непосредственного эмитента, лицами и выпускаются при получении эмитентом от иных лиц денежных средств в объеме, не меньшем их эмитированной стоимости [1, с. 207]. Цифровая валюта - это общий термин для обозначения всех электронных денег (денег в цифровом пространстве). К цифровой валюте относятся виртуальные валюты и криптовалюты. Цифровые деньги называют также киберналичностью.

Само по себе название «криптовалюта» в определенной мере отражает суть виртуальной денежной единицы, которая отлична от привычной всем монеты тем, что ее нельзя взять в руки. При этом виртуальная монета так же, как и монета в привычном всем понимании, защищена от подделки. Она представляет собой некий финансовый актив, имеющий котировочную стоимость, то есть представляющий определенную экономическую ценность и в качестве такового рассматривающийся большинством стран мира [2, с. 188].

Цифровое право может быть выражено в стоимости и при этом одновременно являться и правом, то есть определенной системой регулирования общественных отношений, и имуществом, то есть вещью, пусть и виртуальной, но находящейся в собственности или владении определенного лица. Если же мы говорим о некоем абстрактном праве, то тогда возникает вопрос: это право на что? Однозначного ответа нет, но тем не менее действующее законодательство, по крайней мере, признает криптовалюту объектом гражданского права, вследствие чего она может выступать в качестве предмета преступного посягательства, на нее может быть обращено взыскание, в отношении нее могут применяться обеспечительные меры, например, в виде наложения ареста.

В случаях возникновения необходимости правового регулирования отношений, в которых в качестве объекта фигурирует криптовалюта, право-применитель, в частности следователь, ввиду неоднозначности толкования требований закона вынужден производить подмену понятий, указывая в различного вида процессуальных документах вместо криптовалюты фиатные денежные средства (рубль), аналогичные котировочной стоимости того или иного вида криптовалюты на одной из криптобирж, что по сути противоречит требованиям ст. 129 ГК РФ, предусматривающей оборотоспособность объектов гражданских прав, то есть возможность их свободного отчуждения и перехода от одного лица к другому в порядке универсального правопреемства. Фактически указанные формулировки закона объединяют криптовалюту как виртуальный объект, функционально предназначенный для осуществления взаиморасчетов, и, например, некоторые элементы компьютерных игр, имеющие определенную денежную стоимость

и представляющие игроку определенные права в компьютерной игре в соответствии с правилами информационной системы, в которой они функционируют, и отвечающие требованиям Федерального закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» закрепляет понятие «цифровая валюта». В соответствии с п. 3 ст. 1 данного закона «цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанного только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам». Таким образом, криптовалюта становится законодательно определенным объектом гражданского права и в качестве такового может быть указана в соответствующих уголовно-процессуальных документах, в том числе в качестве предмета преступного посягательства.

Представляется целесообразным рассмотреть классификацию, пусть и достаточно условную, существующих криптовалют:

1. Фиатные электронные деньги на базе сетей (network-based). Такие электронные деньги работают на основе программной системы, представленной в виде программы либо сетевого ресурса. Подобные системы используют шифрование данных и электронную цифровую подпись. В основном применяются для оплаты товаров, приобретаемых через интернет-магазины, а также в онлайн-играх. К таковым можно отнести: «WebMoney», «Яндекс.Деньги», «RUpay», «E-gold», «E-port», «PayCash», «MoneyMail», «CyberPlat», «Rapida», «QIWI», «Деньги@Mail.Ru» и им подобные.

2. Фиатные деньги на базе многоцелевых пластиковых карт со встроенным чипом, на который записывается информация, эквивалентная денежной единице, заранее переведенной эмитенту этих карт. В момент зачисления банком денежных средств на такой счет непосредственно на саму банковскую карту никакого зачисления денежных средств не производится. В момент же пополнения средств SIM-карты остаток на лицевом счете уменьшается на сумму, на которую было произведено пополнение карты. На самой карте появляется электронная наличность.

3. Частные электронные деньги на базе сетей, или собственно сама криптовалюта. Какой-либо единой, общепринятой классификации крипто-

валют не существует. Также никто точно не знает, сколько разновидностей криптовалют имеется в мире. Связано это с тем, что не все криптовалюты используются для осуществления расчетов и включены в листинг мировых криптобирж. Более того, листинг и делистинг криптовалют происходит постоянно, что представляется нормальным явлением для фондового рынка, к которому отчасти можно отнести и рынок криптовалют. Большинство созданных криптовалют являются производными (так называемым форком) от программы биткоина, наиболее известной и популярной сейчас криптовалюты. При этом создатели таких программ не всегда ставят цель использовать криптовалюту как средство платежа, а создают ее, исходя из иных соображений (профессиональная гордость, тщеславие и т.п.) [1, с. 207].

Все виды криптовалют можно разделить на четыре группы<sup>1</sup>:

- биткоин - это глобальная одноранговая электронная платежная система, которая позволяет сторонам совершать сделки друг с другом без необходимости в посредниках в лице банка или другой финансовой организации,

- альткоины - это все остальные криптовалюты, созданные после биткоина (их доля в 2023 г. на крипторынке достигла уровня почти 40%);

- стейблкоины - это альткоины, курс которых обеспечен. Например, сильными фиатными валютами (долларом США, евро и т.д.), или товарными ценностями (например золотом), или другими криптовалютами, чтобы резко снизить волатильность цен. Топовыми стейблкоинами в 2023 г. считаются «Tether» и «Binance USD»;

- токены - это записи в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которые удостоверяют наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав.

Все это не деньги в привычном понимании, а сложные цифровые продукты со своим собственным криптокодом и зашифрованной записью. Чтобы получить статус денег, пусть и цифровых, они проходят сложный механизм трансформации и обработки с помощью особых технологий.

По способу добычи (эмиссии) и функционирования различают криптовалюты, функционирующие на основании двух алгоритмов:

- «Proof of Work» - доказательство выполнения работы;
- «Proof of Stake» - доказательство доли владения.

При использовании алгоритма «Proof of Work» непосредственно майнинг (добыча) криптовалюты определенного вида и формирование блока в блокчейне могут быть осуществлены любым майнером, имеющим необходимые для этого мощности. При использовании алгоритма «Proof of Stake» формируемая участником доля очередного блока в блокчейне пропорциональна доле, которую составляют принадлежащие этому участнику расчетные единицы криптовалюты, от их общего количества. Необходимо отметить, что технология «Proof of Stake» еще не прошла должной практической апробации.

Заниматься «добычей» криптовалюты в Интернете может любой желающий, имеющий компьютерное оборудование достаточной для этого мощности и специальное программное обеспечение. Такой процесс называется майнингом. В процессе майнинга вычислительные мощности оборудования решают алгоритмы, сложность которых постепенно растет. В результате решения данных задач, то есть производства определенного объема работ происходит электронная добыча «монеты» в виде набора зашифрованной информации.

Сегодня существуют целые компьютерные рендер-фермы (англ. render farm), а также data-центры (англ. data center), представляющие собой массив мощных серверов, с помощью которых возмож-

**SHEPEL N.V.,**  
PhD in Juridical Sciences,  
Associate Professor, Docent  
of the Department of Criminal  
Procedure of the Kaliningrad  
Branch of the Saint-Petersburg  
University of the Ministry  
of the Interior of Russia

## CRYPTOCURRENCY AS A FINANCIAL INSTRUMENT FOR COMMITTING CRIMES: MAIN CHARACTERISTICS AND CLASSIFICATION

**Subject of the crime,  
cryptocurrency, fiat money,  
cryptocurrency exchange,  
digital currency.**

*In the article, the term digital currency is considered as common to all money in the digital space, which includes virtual currencies and cryptocurrencies. The correspondence of cryptocurrencies to the concepts of «digital money» and «digital currencies» is substantiated. The characteristics of cryptocurrency are examined; its place in the system of objects of civil rights and as a financial instrument for committing crimes. The main aspects of the functioning of cryptocurrency are analyzed, for which their types are highlighted. In order to structure the entire variety of cryptocurrencies, their conditional classification was carried out.*

<sup>1</sup> Виды криптовалют: обзор биткоина, альткоинов и токенов // URL: <https://currency.com/ru/vidy-criptovalyut-obzor-bitkoina-altkoinov-tokenov> (дата обращения: 17.02.2023).

но значительное увеличение скорости расчетов. Хранится криптовалюта децентрализовано, то есть распределяется по электронным криптошелькам пользователей блокчейн-сети. Уничтожить такой криптошельк, фактически являющийся частью блокчейн-сети, практически невозможно, так как для этого необходимо будет уничтожить всю эту сеть, которая представляет собой децентрализованный реестр данных, хранящийся не на одном сервере, а на электронных устройствах (компьютерах) всех пользователей данной сети. При этом, как считается, взломать криптошельк также практически невозможно, так как автоматический (с помощью компьютерной программы-робота) подбор к нему шифра-ключа может занять не одну сотню лет (при исключении фактора математической случайности).

Одним из преимуществ использования криптовалюты считается полная прозрачность (открытость) блокчейн-сети в сочетании с анонимностью ее участников. Под открытостью блокчейн-сети понимают возможность любого лица безо всяких ограничений стать ее участником и проследить любую транзакцию любой криптомонеты, начиная с ее создания. При этом сами участники таких транзакций могут при желании оставаться анонимными: информации о владельце криптошелька может и не быть, в сети окажется только номер его криптошелька.

Данные свойства делают криптовалюту привлекательной, так как позволяют анонимно и без контроля с чьей-либо стороны совершать фактически любые, даже запрещенные или ограниченные законом, сделки по всему миру, везде, где имеется доступ к телекоммуникационной сети Интернет. Именно это обстоятельство существенно затрудняет не только производство расследования, но и даже выявление преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты.

Практически исчезает понятие незаконная сделка, так как анонимность плательщика и получателя платежа позволяет им фактически безнаказанно совершать любую сделку вне зависимости от формально установленных требований, ее законности, а осуществление платежей происходит в неподконтрольной части глобальной компьютерной сети, именуемой «Даркнет» - от англ. «DarkNet», «Темный вэб», «Глубокая паутина», «Невидимая сеть», что вообще выводит из-под государственного контроля совершаемые финансовые операции. Соответственно, в таком случае практически обнуляются возможности пресечения незаконного финансирования экстремистских и террористи-

ческих организаций, дачи и получения взяток с использованием криптовалюты, совершения незаконных сделок по купле-продаже оружия, наркотиков, иных товаров, запрещенных или ограниченных в гражданском обороте, выявления лиц, такие сделки совершающих и т.д. И для того чтобы оказывать противодействие перечисленных видам преступности, необходимо применять комплексный подход, предусматривающий привлечение мощных высокотехнологичных компьютерных средств и специалистов в сфере ИТ-технологий.

Конечно, криптовалюта используется не только в криминальных целях, хотя данный сегмент ее использования представляется весьма значительным. В мире существуют криптовалютные торговые площадки (интернет-магазины), где совершенно легально можно приобрести товары, расплатившись криптовалютой. Большое место в сфере использования криптовалюты занимают спекуляции. Это биржевая игра на курсах криптовалют по отношению к фиатным деньгам (как правило, к доллару США). Это и так называемый криптовалютный арбитраж (не путать с общепринятым термином «арбитраж», предполагающим судебное рассмотрение споров юридических лиц), при котором также осуществляется игра с курсовой стоимостью различных криптовалют на различных криптовалютных биржах.

Предполагается, что в России в 2023 г. криптовалюта будет полностью легализована (при этом ее по-прежнему нельзя будет использовать в качестве платежного средства внутри страны). Тем не менее цифровые деньги задействуют для параллельного импорта и других поставок в Россию<sup>1</sup>.

Вышеизложенное свидетельствует о том, что понятное и прозрачное регулирование крипторынка сократит возможности совершения на нем мошенничества и отмывания денег с использованием цифровых валют. С появлением в правовой системе единых правил, обусловливающих существование и использование цифровых денег, можно будет нормализовать ситуацию в сфере их обращения на национальном уровне. Так, например, в настоящее время банки критикуют цифровые деньги за излишнюю анонимность и «необеспеченность». Введение единого правового статуса минимизирует эти проблемы. Понятные и общепринятые законы для биткоина и его аналогов дадут «зеленый свет» традиционному бизнесу работать с криптовалютами, а для общественности сделают цифровые деньги как финансовый инструмент проще и доступнее посредством, например, банковских продуктов, таким как криптовклады. ■

#### Библиографический список:

1. Мусалаева С.А. Электронные деньги и платежные системы // Проблемы современной экономики. 2010. № 4 (36). С. 206-208.
2. Бойкова К.О. Проблемный аспект определения правовой природы цифровых финансовых активов и цифровой валюты при расследовании преступлений, связанных с их оборотом // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Т. 22. № 2. С. 181-192.

<sup>1</sup> Короленко А. Глобальные тренды регулирования криптовалют в 2023 году // ПЛАС. 2023. № 2 (298) // URL: <https://plusworld.ru/journal/2023/plus-2-2023/globalnye-trennye-regulirovaniya-criptovalyut-v-2023-godu/> (дата обращения: 17.02.2023).