

*Еникеев Олег Анатольевич*  
*кандидат юридических наук, доцент*  
*доцент кафедры финансового и административного права*  
*Института права Уфимского университета науки и технологий*  
*Россия, г. Уфа*

*Ахмалетдинов Арнест Ралифович*  
*студент*  
*2 курс, Институт права*  
*Уфимского университета науки и технологий*  
*Россия, г. Уфа*

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ В ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ**

*Аннотация:* На сегодняшний день, активно развивается новая валюта, а именно – криптовалюта. Интерес к данной теме вызывает прежде всего тот факт, что данная валюта малоизученна, и представляет собой инструмент для развития теневой экономики, работы криминального и черного рынка, что непосредственно может оказать негативное влияние на социальные отношения в обществе.

*Ключевые слова:* криптовалюта, биткоин, преступление, отмывание денежных средств.

*Annotation:* Today, a new currency is actively developing, namely, cryptocurrency. Interest in this topic is primarily caused by the fact that this currency is poorly studied, and is a tool for the development of the shadow economy, the work of the criminal and black market, which can directly have a negative impact on social relations in society.

*Keywords:* cryptocurrency, bitcoin, crime, money laundering.

С момента появления новостей о первой криптовалюте прошло всего несколько лет, но у же за такой короткий промежуток времени, она успела проделать немалый путь от никому неизвестной до очень популярной. При этом, еще на тот момент, даже фантастам было трудно представить, что в обозримом будущем, тот же самый «Bitcoin» (BTC) и многие другие средства платежа, станут настолько популярными.

Отцом основателем BTC считается некий Сатоши Накомото[1, с.235], который в период с 2007 по 2009 год разрабатывал данную валюту. В 2008 году он написал первый программный код, который позволял собирать в электронный кошелек данную валюту и в этом же году, сделал рассылку о том, что такое биткоин и как с ним работать[2, с. 45-49]. На данный момент, до сих пор неизвестно, кем именно был данный человек, потому что кроме имени, не имеется больше никаких данных, имеется сведения, что под данным именем работала целая группа программистов.

Первая покупка, совершенная в биткоине, была совершена в мае 2010 года, когда обладатель 10 000 BTC приобрел на них всего две пиццы. К слову, если бы он выждал около 8 лет и сохранил бы эту сумму, то он стал бы счастливым обладателем 70 миллионов долларов.

Начиная примерно с этого же времени, крупные инвесторы начинают активную работу с криптовалютой ( на 2010 год, стоимость одного биткоина равнялась 0,008 доллара). В данный период времени начинают формироваться первые криптовалютные биржи, такие как Биткоин Market и другие. Появляются первые онлайн кошельки, которые позволяют хранить данную валюту, разрабатываются приложения для мобильных телефонов.

В этот же период времени, когда происходит становление и развитие криптовалюты, преступники пользуются данным инструментом, чтобы незаметно для государства, производить куплю и продажу наркотиков, оружия на площадке Silk Road. Уже на тот момент главы государств начали вести речь о том, что данный инструмент несет опасность для государства, так как

имелись опасения по поводу того, что помощью криптовалюты будет финансироваться терроризм[3, с. 130-138].

Уже в 2014 году 1 биткоин стал стоить 300 долларов за единицу. И на тот момент, стало понятно, что государства упустили момент, когда под их носом создается денежная система, которая никем не контролируется и ни чем не обеспечивается. Ряд стран, в том числе Китай, запретили деятельность подобных бирж и оборот криптовалют, в то время когда Европейский банк лишь вынес предупреждение своим гражданам о том, что они вкладывают деньги на свой страх и риск и что данная валюта не регулируется государством.

Далее, в 2015 году криптовалюта использовалась в основном в двух сферах:

- применение криптовалюты как средство платежа в интернете для покупки оружия, наркотиков, боеприпасов, торговля людьми, легализация доходов, которые были добыты преступным путем

- использование криптовалюту как цель хищения у другого лица, то есть, хищение, мошенничество и т.д.

Если на тот промежуток времени доля этих преступлений была в расчете 20 к 1, в пользу первой группы, то на сегодняшний день, количество приобретенных предметов, которые запрещены законом, увеличилось более чем на 300%. На наш взгляд, это вызвано прежде всего тем, что в разы увеличился темп ее капитализации.

В связи с увеличением преступлений, который были совершены с электронными деньгами, логично было бы предположить, а как же будет складываться судьба криптовалюты, которую преступник похитил у потерпевшего. Для этого, прежде всего, необходимо определить его правовую природу и возможно ли вообще считать криптовалюту имуществом, в

соответствии со ст.128 ГК РФ<sup>1</sup>.

Несмотря на споры среди ученых, стоит ли считать криптовалюту имуществом, мы считаем, что позиция Савельева А.И. в данном вопросе будет более правильной. Он основывается прежде всего на толковании судебной практики, которую издает Европейский суд по правам человека (ЕСПЧ). Позиция ЕСПЧ заключается в том, что криптовалюту следует рассматривать в той или иной степени по типу «иного имущества», пока не установлено иное.

Соответственно, если мы будем придерживаться данного тезиса, то исходя от него, можно говорить о том, какая все таки будет квалификация при рассмотрении дела о хищение чужой криптовалюты.

Однако, сложившаяся судебная практика, которая касается вопроса о похищении игровой валюты (по типу криптовалюты) в рамках компьютерных игры, в которой игроки договариваются о купле-продаже персонажей, различных игровых аксессуаров к ним, вызывает некоторые вопросы.

Рассмотрим пример из судебной практики. Лицо А, в открытом доступе приобрело доступ к игровому аккаунту лица Б, аккаунт которого был связан напрямую с онлайн-игрой. Лицо А, имея корыстный умысел, заблокировал доступ к аккаунту легальному лицу, изменив логин и пароль, в последствии реализовал третьим лицам предметы, принадлежащие лицу Б в онлайн-игре. Полученными деньгами, в результате незаконной сделки лицо А распорядился по своему усмотрению[4, с. 41-47].

В ходе судебного процесса, действия лица А были квалифицированы по ч.2 ст.272 УК РФ, что подразумевает под собой «Неправомерный доступ к охраняемой законом компьютерной информации, если это деяние повлекло блокирование, модификацию компьютерной информации, совершенный из корыстной заинтересованности». На первый взгляд, исходя из фабулы дела,

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (с посл. изм. и доп. от 25 февраля 2022 г. № 20-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2022).

можно заметить, что квалификация судом деяния лица А, является верной. Так как по смыслу ст. 272 УК РФ объектом преступления в данном случае выступают общественные отношения, которые на прямую связаны с компьютерной информацией.

Однако, на наш взгляд, в данном деянии также следовало бы усмотреть посягательство на имущество, так как им выступали бы предметы, находящиеся в онлайн-игре, которым в свое время был присвоен экономический эквивалент, то есть, разработчики игры присвоили каждому предмету в данной игре свою определенную стоимость. Таким образом, суд квалифицировав действия по ч.2 ст.272 УК РФ оставил хищение чужого имущества без внимания.

На наш взгляд, приведенный выше пример из судебной практики, полностью позволяет нам сделать вывод о том, что по аналогии, так же следует рассматривать преступные посягательства, которые направлены на похищение криптовалюты у легального собственника. Мы считаем, что если в данном случае будет совершено аналогичное преступление, то его следует квалифицировать как посягательство на компьютерную информацию, а также посягательство на отношения связанные с собственностью. Также мы считаем, что такой подход исключает квалификацию данного преступления лишь по ст.272 УК РФ, так как по своей сущности, объективная сторона данного преступления, выступает лишь способом для совершения будущего хищения<sup>2</sup>.

Соответственно, исходя из вышеописанного, логично возникает вопрос а как же все таки квалифицировать данное деяние? Мы считаем, что наиболее правильной будет квалификация по ст. 159.6 УК РФ( мошенничество в сфере компьютерной информации). На настоящий момент, как показывает практика, квалификация по данной статье в основном сопряжена с тем, что злоумышленники получают доступ к онлайн-банкам и таким образом

---

<sup>2</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (с посл. изм. и доп. от 24 сентября 2022 г. № 365-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 01.12.2022).

похищают отсюда денежные средства, то есть без наличия ключевого признака ст.159 УК РФ, связанного с обманом или злоупотреблением доверием. Так как на данный момент, в России полностью отсутствует какое-либо правовое регулирование криптовалюты, данная квалификация хоть и кажется грубой, но она является наиболее точной по следующим причинам:

- квалификация по совокупности преступлений ч.2 ст.272 и ст.158 УК РФ сразу порождает ряд вопросов и дискуссий касательно предмета кражи. Так как в науке и на практике традиционно сложилось, что предметов в данном преступлении должна выступать лишь осязаемая вещь.

- если мы предлагаем квалифицировать данное деяние по совокупности преступлений ч.2 ст.272 и ст.159 УК РФ, то, как упоминалось ранее, ключевым признаком должен быть тот факт, что в действия преступника должен содержаться обман или же злоупотребление доверием.

На сегодняшний день в России не стоит остро необходимость принимать законопроект, который бы сразу же урегулировал все имеющиеся проблемы в данной сфере. Законодатель прежде всего должен разработать и проработать некий закон, в рамках которого рынок сам подстроится под уже имеющиеся реалии и определится, что для него важно, а что все таки нет.

Для того, чтобы обеспечить борьбу криминальному обороту криптовалюты в мире, мы предлагаем ряд предложений, которые могли бы быть реализованы в рамках мирового сообщества:

- установление единого понимания и единой правовой природы криптовалюты, что несомненно позволит решить и устранить подавляющие большинство коллизий, которые имеются на данный момент у каждого государства в его правоприменительной практике. Также необходимо установить единогласное понимание того, что собой представляет криптовалюта и чем она выступает: товаром, денежным средством, видом ценной бумаги и т.д. Установление единого понимания данного инструмента, позволит установить единую правовую природу;

-использование специального реестра, который будет обязателен для операций, связанных с переводом криптовалюты из стран, где низкий уровень борьбы с отмыванием денежных средств, добытых преступным путем, а также финансированием терроризма[5, с. 23-25];

- увеличение той информации, которая будет доступна специальному уполномоченному органу того или иного государства, которая будет отслеживать и принимать решения о легитимности тех или иных переводов;

- установление более тесных взаимосвязей с государствами, в рамках реализации программы по противодействию финансированию терроризма, через отдельные системы платежей;

- создание центра, который будет уполномочен производить мониторинг операций, а также производить обмен различными инструментами, а также данными в режиме реального времени.

Подводя итоги, можно сказать о том, что электронные денежные средства набирают большую популярность, и в обозримом будущем возможно даже такое, что данные средства платежа будут способны вытеснить наличные денежные средства. Данного исхода опасаются все государства, так как возможно это приведет к эмиссии, которая будет неподконтрольна государству, а также ряду других негативных последствий. Но при этом, электронные денежные средства имеют так же и свои преимущества, такие как быстрота, удобство использования и т.д.

Однако на сегодняшний день российский законодатель постепенно начинает прорабатывать вопрос касательно криптовалюты, так от 31 июля 2020 года в силу вступил федеральный закон « О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Который установил запрет на прием платежей для юридических лиц в криптовалюте, также иностранным организациям, физическим лицам, которые находятся на территории РФ не менее 183 дней в течении 12 последующих подряд месяцев.

При этом, остается очевидным тот факт, что даже при наличии ряда законов которые бы регулировали данную сферу деятельности, проблемы противодействия применению криптовалюты в преступной деятельности останутся актуальными.

### **Библиографический список**

1. Винья П., Кейси М., Paul Vigna and Michael J. Casey: перевод на русский язык, издание на русском языке / Манн, Иванов и Фербер, 2018. 235 с.

2. Батоев В.Б., Семенчук В.В. Законодательство: Состояние и пути совершенствования. Труды Академии управления МВД России. 2017. № 2 (42). 159 с.

3. Пещеров А.И. Понятие и место криптовалюты в системе денежных средств // Юридическая мысль. 2016. № 3. 180 с.

4. Евдокимов К.Н. Политические факторы компьютерной преступности в России // Информационное право. 2015. № 1(43). 68 с.

5. Бондаренко Д.Д. Виртуальные валюты: сущность и борьба с их использованием в преступных целях (на примере США) // Международное уголовное право и международная юстиция. 2015. № 6. 65 с.