

КРИПТОВАЛЮТА КАК НОВОЕ ЯВЛЕНИЕ В ПРЕСТУПНОМ МИРЕ

Урбан Павел Дмитриевич,
студент юридической школы
Дальневосточного Федерального университета,
г. Владивосток.
pasha.kam4a@gmail.com

Научный руководитель:
Корчагин Анатолий Георгиевич,
канд. юрид. наук, профессор кафедры конкурентного
и предпринимательского права Юридической школы
Дальневосточного федерального университета,
г. Владивосток.

CRYPTOCURRENCY AS THE NEW PHENOMENON IN UNDERWORLD

Pavel D. Urban
law student Far Eastern Federal University, Vladivostok.

Scientific hands:
Anatoly G. Korchagin
Dr. of Law, Professor of Chair of Competition & Business Law,
Law School of Far Eastern Federal University, Vladivostok.

АННОТАЦИЯ

В статье поднимаются криминогенные и криминалистические проблемы, связанные с появлением такого нового явления, как криптовалюта. Автор пытается показать процесс

использования криптовалюты, а также рассказать как она задействуется в преступном мире и почему набирает такую большую популярность.

ABSTRACT

In article the criminogenic and criminalistic problems connected with emergence of such new phenomenon as cryptocurrency rise. The author tries to show process of use of cryptocurrency and also to tell as she is involved in underworld and why gains such great popularity.

Ключевые слова: криптовалюта; правовое регулирование; преступный мир.

Key words: crypto-currency; legal regulation; underworld.

В 21 веке технологии сделали огромный шаг в своем развитии. Но вместе с развитием и внедрением высоких технологий развивается и преступность, связанная с ними. Преступность в числе первых начинает использовать новейшие достижения научно-технического прогресса, проявляя чудеса изобретательности в организации незаконной деятельности различного рода.

Это связано, в частности, и с тем, что в настоящее время на арену перераспределения финансовых потоков выходит новое явление, не урегулированное российской правовой системой, — криптовалюта. В отличие от обычных, фиатных, денег криптовалюта (например, биткоин) является как виртуальным механизмом обмена, так и своего рода активом, эмиссия и учет которого децентрализованы [1].

Говоря о правовой природе этого явления, сразу стоит отметить, что криптовалюта в России не может рассматриваться в качестве: вещи, так как не имеет материального выражения; результата работ или оказания услуг, в связи с отсутствием обязательственной составляющей; результата интеллектуальной деятельности, так как является продуктом функционирования программных протоколов, а не творчества человека; нематериального блага – отсутствие связи с личностью человека; денежной единицы, так как в соответствии с действующим законодательством ей может быть только рубль.

Отличие же этой платежной системы от электронных денег и безналичных

расчетов состоит в том, что биткойны не являются долговыми обязательствами эмитента. Они нематериальны и представляют собой число, привязанное к адресу [2].

Биткойны могут быть использованы исключительно для перевода на другой биткойн-адрес. Их стоимость не соотносится с другой валютой или материальным активом. Обменный курс по отношению к иным валютам определяется лишь балансом спроса и предложения.

Эмиссия и оборот биткойнов полностью децентрализованы, не зависят от какого-либо регулирующего органа и заранее неизвестны участникам оборота.

Биткойны могут быть отправлены любому пользователю на специальный адрес. Все транзакции находятся в открытом доступе, но без раскрытия информации о реальном владельце адреса. Каждый пользователь может создать себе неограниченное количество адресов. Создание нового адреса для одной транзакции или одного корреспондента помогает сохранить анонимность. При этом невозможно распоряжаться чужими средствами без индивидуальных ключей их владельца.

Передача биткойнов осуществляется напрямую, без посредничества финансовых организаций. Отмена транзакций невозможна.

Принцип одноранговой сети и отсутствие административного центра делает невозможным государственное или частное регулирование системы, а также манипуляции покупательной способностью путем искусственного изменения электронной денежной массы.

Как раз эта анонимность и не подконтрольность национальным органам власти привлекает к биткойну представителей теневой экономики. Биткойны пригодны для быстрых неидентифицируемых удаленных интернет-платежей без использования банковского счета. Вследствие чего эту криптовалюту стали часто называть деньгами террористов и наркодилеров.

Для более полного уяснения смысла, вкладываемого в понятие биткойн, необходимо рассмотреть сам процесс его использования. Сначала пользователям необходимо создать биткойн-кошелек посредством установления специального

программного обеспечения либо воспользоваться услугой по обмену биткоина на многочисленных интернет-сайтах, либо использовать онлайн-кошелек. При этом важно отметить, что при создании биткоин-кошелька процедура идентификации личности пользователя либо отсутствует, либо достаточно упрощена за счет, например, подтверждения адреса электронной почты, SMS-сообщения, что в свою очередь создает серьезные трудности при установлении личности пользователя в ходе раскрытия и расследования преступлений. Зачастую при идентификации личности пользователя, представляющего оперативный интерес, как правило, сотрудники оперативных подразделений органов внутренних дел все чаще сталкиваются со случаями, когда SIM-карта зарегистрирована на юридическое либо иное лицо и пользователь применяет методы анонимизации своей деятельности в сети Интернет.

Использование биткоин-кошелька подразумевает создание открытых и закрытых ключей шифрования, количество которых ничем не ограничено. Открытый ключ является биткоин-адресом, а закрытый представляет собой цепочку из буквенных и цифровых обозначений, который присоединен к конкретному биткоин-адресу и используется при подтверждении транзакций. Чтобы воспользоваться биткоин-системой, пользователю необходимо получить в распоряжение биткоин посредством: приобретения у субъекта, оказывающего услуги по обмену биткоина на реальные денежные средства (биржи, обменники криптовалют); получения от другого пользователя биткоин-системы; получения биткоина в качестве вознаграждения за обработку транзакций с биткоином. После получения биткоина пользователь может их расходовать посредством перечисления на биткоин-адрес получателя с обязательным подтверждением транзакции в биткоин-кошельке с помощью закрытого ключа. Соответственно, для получения биткоина получателю необходимо предоставить биткоин-адрес отправителю.

Следует обратить внимание на безопасность этого кошелька. Сам кошелек взломать практически невозможно, так как из-за взаимосвязанности системы злоумышленники практически будут взламывать систему, что практически

невозможно (однако злоумышленники пошли по другому пути: они помещают вредоносные ПО в сам блокчейн и благодаря таким программам подбираются коды и ключи шифрования, собирается персональная информация пользователей и списываются денежные средства). Другим аспектом безопасности является утеря пользователем своего пароля к счету или завладение им злоумышленником. В этом случае пользователь не сможет ни попытаться узнать свой пароль (при утере), ни заблокировать счет, так как отсутствует единый центр сбора информации.

В современной практике как раз уже встречаются ситуации, когда злоумышленники завладевают счетами пользователей. Отсюда возникает закономерный вопрос: Что делать в этом случае потерпевшему пользователю?

А здесь возникают уже большие проблемы. В российском законодательстве отсутствует регулирование криптовалюты, ее нельзя признать ни средством платежа, ни товаром, ни иным объектом гражданских прав. Следовательно, любые формы ее присвоения против или вопреки воли собственника или владельца априори не могут быть признаны хищением, поскольку предметом хищения может быть только имущество, обладающее определенными экономическими и материальными параметрами.

Что же касается криптовалюты, то она изначально не имеет материального выражения, а заложенная в ней экономическая ценность пока не получила легального подтверждения в действующем законодательстве.

Таким образом, в этом случае правоохранительные органы фактически ничем не смогут помочь потерпевшему.

Помимо этого, существует плодovitая почва для мошеннических схем, связанных с популярной в нынешнее время криптовалютой.

Вот, например, некоторые известные схемы в настоящее время. Помимо популярных обменников, существующих на рынке долгое время, появляются сайты-клоны, полностью имитирующие данные ресурсы и взаимодействие с оператором. Злоумышленники просто собирают деньги с пользователей и затем скрываются.

Также в большинстве стран мира обмен наличных денежных средств на криптовалюту осуществляется так: происходит встреча с представителем обменника, никто никому не показывает никаких документов, никто никого не знает. Наличные деньги передаются курьеру. После того как курьер удалится в безопасное место и сообщит оператору обменника о том, что деньги приняты, необходимая сумма будет переведена клиенту на криптокошелек, который был указан при формировании заказа. Или наоборот, если происходит обмен криптовалюты на фиатные деньги, то сначала клиент переводит криптовалюту на «кошелек» обменника, в дальнейшем курьер связывается с клиентом, они встречаются в удобном для обоих месте и курьер передает ему деньги [3]. При этом нет никаких чеков, никаких гарантий.

Думается, подробно рассказывать о том, что курьер в данных случаях может не выполнять со своей стороны указанные выше обязательства, не стоит, так как это итак понятно.

Таким образом невооруженным взглядом видны мошеннические способы хищения.

Дальше хотелось бы остановиться на таких распространенных преступлениях, связанных с криптовалютой как: отмывание денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем; использование виртуальной валюты в качестве денежного средства при покупке оружия, наркотических средств, психотропных веществ и других запрещенных предметов; финансирование преступности и другие преступления.

Для того, чтобы понять, почему так широко используется криптовалюты для совершения вышеназванных преступлений достаточно увидеть ее технологические и экономические преимущества:

1) Анонимность криптовалюты. Использование криптокошелька для осуществления только одной транзакции делает почти невозможным нахождение оплатившего. Один перевод средств с кошелька легко теряется в общей системе транзакций, поэтому отследить его невозможно. Более того в настоящее время уже существуют валюты, например, *Zcash*, транзакции которых

не оставляют следов о том, с какого кошелька списаны деньги, на какой кошелек они зачислены и какова сумма перевода [4]. Виден только факт, что транзакция совершена.

2) Отсутствие государственных и таможенных границ при проведении транзакций.

3) Отсутствие законодательства в сфере оборота криптовалюты.

4) Неподготовленность правоохранительных органов к выявлению и расследованию преступлений, совершаемых с использованием виртуальной валюты.

Правоохранительные органы лишены возможности использования информации о финансовых операциях и лицах их совершающих. Они ограничены в выборе средств и методов противодействия преступности, а также в части использования инструментов выявления, пресечения, раскрытия и расследования преступлений в указанной сфере [5].

Правовая неопределенность, анонимность в совокупности с проблемой обнаружения и выявления следов данных преступлений существенно затрудняет доказывание по уголовным делам о преступлениях, совершенных с использованием криптовалюты [6].

В этой связи появление криптовалюты в полной мере ставит под угрозу результативность борьбы с подобными преступлениями и порождает проблемы, связанные с доказыванием.

Кроме того, так как криптовалюта полностью виртуальна и децентрализована, то это означает, что она независима от государства и банковской системы. В этой связи высокий спрос на нее может привести к снижению спроса на государственные валюты, ослаблению банковской системы, дестабилизации экономики и, как следствие, снижению государственного вмешательства в экономику и валютного регулирования.

Также центробанки государств таким образом не могут осуществлять валютный контроль, связанный с приходом денег в государство и уходом их из него. Так, если где-то фиатные деньги были конвертированы в криптовалюту, то

их можно в считанные часы обналечить уже практически в любой точке мира. Таким образом деньги в виде криптовалюты живут своей жизнью и не контролируются банковскими системами.

Проблемы возникают и в налогообложении, так как достоверно и полно проверить счета пользователей нереально.

Между тем, даже при таких серьезных проблемах игнорировать криптовалюту или законодательно запрещать ее, наверное, неправильно. Она максимально быстро развивается, что приводит к качественному изменению всей системы денежных расчетов, самих денег и банковской системы. Запретительные действия со стороны одного государства будут нереализуемы, неэффективны и недальновидны, так как фактически никак не повлияют на использование криптовалюты. При этом подобный запрет на использование такой прогрессивной технологии приведет к тому, что мы просто отстанем в технологическом плане от других государств, разрешивших эту проблему.

Необходимо разрабатывать и внедрять новые противодействия против криминогенных ситуаций и усовершенствовать законодательство под нынешние реалии, связанные с криптовалютой. При этом необходима международная консолидация в действиях государств.

Таким образом в условиях активного использования преступниками таких прогрессивных технологий и недостаточно эффективного и быстрого реагирования на это мировым сообществом, полагаем, что необходимо разработать полноценный универсальный международно-правовой акт (объективно учитывающий реалии всех государств), в котором будет содержаться, в том числе, единая терминологическая база криптовалюты, единое понимание ее правовой природы, виды уголовных преступлений, а также юрисдикция государства по рассмотрению совершенного преступления (что позволит, например, передавать преступников из одной страны в другую даже в том случае, если между государствами нет профильных двусторонних соглашений). За образец подобного акта можно взять ныне действующие Европейскую Конвенцию по киберпреступлениям от 2001 года,

Международную конвенция о борьбе с финансированием терроризма от 1999 года, а также ряд других международных актов

Принятие подобного международного регулятора позволит более эффективно противодействовать указанным преступлениям путем облегчения обнаружения, расследования и судебного преследования таких лиц.

Список литературы

1. Тирранен В.А. Уголовно-правовое регулирование оборота криптовалют в России // Развитие территорий. 2017. № 2. С. 45-47.
2. Апарышев И.В. Виртуальная валюта – не для уплаты налогов // Налоговая политика и практика. 2014. № 6. С. 72-74.
3. Домбровский Ю.Е., Цой В.В., Царев Е.О. Обеспечение безопасности при использовании криптовалюты // Банковское дело. 2017. № 11. С. 78-82.
4. Сидоренко Э.Л. Криминологические риски оборота криптовалюты // Экономика. Налоги. Право. 2017. № 6. С. 147-154.
5. Батоев В.Б., Семенчук В. В. Использование криптовалюты в преступной деятельности: проблемы противодействия // Труды Академии управления МВД России. 2017. № 2. С. 9-15.
6. Галушин П.В., Карлов А.Л. Сведения об операциях с криптовалютами (на примере биткойна) как доказательство по уголовному делу // Ученые записки Казанского юридического института МВД России. 2017. Т.2. № 4. С.90-100.