

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Специфика и проблемы оценки криминальных угроз финансовой безопасности России от преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты

Научный руководитель – Анищенко Владимир Николаевич

Анищенко Александр Владимирович

Выпускник (специалист)

Академия экономической безопасности МВД России, Москва, Россия

E-mail: alex8855@mail.ru

Специфика и проблемы оценки криминальных угроз финансовой безопасности России от преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты

В связи с появлением различного рода виртуальных денежных средств и суррогатов, обобщенно называемых электронными деньгами, в том числе и криптовалют, которых в настоящее время насчитывается порядка 500 видов, а также учитывая их распространенное использование для реализации противоправных целей и намерений, можно говорить о появлении новой интегративной сферы криминальных угрозообразующих факторов финансовой безопасности, уголовно-правового регулирования соответствующих общественных отношений и финансовых расследований противоправных деяний.

Преимущества криптовалюты делают ее привлекательной в криминальном секторе, как источника криминальных угроз финансовой безопасности личности общества и государства. В общем случае использование криптовалюты в противоправных целях можно разделить на два направления:

- первое направление - использование криптовалюты в качестве орудия преступного посягательства, например: как денежное средство при покупке запрещенных товаров, в частности наркотических средств и прекурсоров; как средство вымогательства денег; как средство легализации доходов, полученных преступным путем и т.д. [1, 3]

- второе направление - использование в качестве предмета преступного посягательства, например: при хищении криптовалюты со счетов; при совершении мошеннических действий с криптовалютой и т.д. [2]

В последнее время увеличилось число преступлений, где криптовалюта выступает в качестве предмета, под которым в уголовном праве понимается элемент материального мира, на который осуществляется воздействие в ходе совершения преступления, в связи с этим стоит указать, что предметом многих преступлений, в частности, группы преступлений против собственности, является имущество, однако Уголовный кодекс Российской Федерации (далее УК России) не перечисляет состав такого имущества, поэтому для определения данного понятия необходимо обращаться к положениям Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК России). Конституционность такого бланкетного применения норм права не раз была предметом рассмотрения Конституционного Суда Российской Федерации (далее КС России) применительно к конкретным статьям УК России. Так например, в своем определении от 16 июля 2013 года КС России подчеркивает, что положения ст. 204 «Коммерческий подкуп» УК России в части определения предмета подлежат применению с учетом норм ГК России, включая его статью 128 «Объекты гражданских прав».

Также встречаются определения предмета преступления в Постановлениях Пленумах Верховного Суда Российской Федерации (далее - ВС России). Например, раскрывая содержание денежных средств, являющихся предметом преступлений, предусмотренных ста-

тьями 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем» и 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления» УК России, в Постановлении Пленума ВС России от 07.07.2015 № 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» рекомендуется понимать под денежными средствами наличные денежные средства в российской валюте или в иностранной валюте, а также безналичные и электронные денежные средства, опять же оставляя на усмотрение гражданского законодательства и теоретиков толкование этих понятий.

Российское уголовное право понимает в качестве предмета хищения имущество, причем используется «овеществленное» понимание имущества, когда предметами хищения по общему правилу выступают лишь материальные вещи, то есть вещи, раскрывающиеся через материальные параметры и границы.

Исходя из приведенных положений, а также учитывая, что в статье 128 «Объекты гражданских прав» ГК России не называется в качестве объектов гражданских прав криптовалюта, можно заключить, что криптовалюта к правовой категории «имущество» относиться не может. В случае причинения имущественного ущерба при завладении иным имуществом, не подпадающим под признаки предмета хищения, в уголовном праве это вопрос решается путем квалификации по ст. 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием» УК России, которая включает в понятие имущество все, что видится таковым в цивилистике. Любые виды обогащения, в том числе и посредством преступного применения криптовалюты, если они сопряжены с обманом либо злоупотреблением доверием, в теории и на практике могут рассматриваться в рамках указанной нормы УК России. Правомерность такого подхода подтверждается, в частности, квалификацией преступных деяний, когда в качестве обмана выступает использование чужого логина или пароля, что также неоднократно разъяснялось и устоялось на практике. При этом еще раз необходимо подчеркнуть, что нельзя в отрыве от имущественного ущерба делать состоятельный вывод о возможном признании криптовалюты как предмета хищения.

Еще одна уголовно-правовая проблема состоит в том, как оценивать сделки с криптовалютой. В научной литературе существует позиция, согласно которой, использование «виртуальной валюты» при совершении сделок является основанием для признания таких сделок, направленными на легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. Однако такой подход является не вполне обоснованным, поскольку само по себе использование криптовалюты не придает законного вида доходам, полученных преступным путем, или не является источником финансирования терроризма. Признаки легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма могут иметь место только при введении этих доходов в законный оборот или при организации финансирования терроризма путем совершения прямых и обратных операций обмена криптовалют на денежные или иные средства.

Согласно информационному письму Центрального Банка Российской Федерации от 4 сентября 2017 года, большинство операций с «криптовалютой» совершаются вне правового поля, как Российской Федерации, так и других государств. Однако, благодаря наличию у «криптовалюта» специфических, ранее описанных свойств, данное средство пользуется большим спросом у лиц, совершающих асоциальные, в том числе и криминальные действия.

В подтверждение данного тезиса можно привести цитату из высказываний Джозефа Стиглица «биткоин набрал такую популярность исключительно благодаря потенциалу

для обхода [законов] и отсутствию надзора. Мне кажется, он должен быть объявлен вне закона. У него нет никаких социально полезных функций» [6]. Аналогичной позиции придерживаются и авторы настоящей книги.

Криптовалюты могут выпускаться и выпускаются неограниченным кругом анонимных субъектов. В силу технологически скрытого от других участников и анонимного характера выпуска криптовалют [4, 5] граждане и юридические лица могут быть вовлечены прямо или косвенно в противоправную деятельность, включая хищение электроэнергии для майнинга криптовалют, хищение вычислительных мощностей, легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма и т.д. [7]. Операции с криптовалютами несут в себе высокие криминальные риски как при проведении обменных операций, в том числе из-за резких колебаний обменного курса, так и в случае привлечения финансирования через ICO (Initial Coin Offering - форма привлечения инвестиций граждан в виде выпуска и продажи инвесторам новых криптовалют). Существуют также технологические риски при выпуске и обращении криптовалют и риски от невозможности фиксации прав на «виртуальные валюты». Это может привести к финансовым потерям граждан и к невозможности защиты прав потребителей финансовых услуг, связанных с оборотом и производством криптовалюты, в случае их нарушения.

Таким образом преступления, осуществляемые с помощью «криптовалюты» - это, во-первых, общественно опасные деяния, в которых «криптовалюты», выступают в роли средства совершения преступления. посягательства, направленные на сами «криптовалюты»; во-вторых, преступления в виде мошенничества при совершении операций с криптовалютой, подделка криптовалюты, хищение криптовалюты, создание «финансовых криптовалютных пирамид» и.д.

Источники и литература

- 1) Жигас М.Г., Кузьмина С.Н. Природа и сущность криптовалюты // Известия Байкальского государственного университета. 2018. Т. 28. № 2. С.201207.
- 2) Филиппов Л.А., Филиппов М.Л. Оценка риска по методу Вексикского. Барнаул, 2000.
- 3) Всемирная атака хакеров: <https://tass.ru> > vseмирnaya-ataka-hakerov.
- 4) История возникновения криптовалюты — от первых идей до рождения Биткоина и нового финансового рынка: <https://cryptomagic.ru/base/istoriya-kriptovalyuty.html>
- 5) Криптовалюта: <https://ru.investing.com/crypto/>
- 6) Биткоин должен быть вне <https://cryptocurrency.tech/dzhozef-stiglits-bitkoin-dolzhen-byt-obyavlen-vne-zakona/>.
- 7) От \$0 до \$300 тысяч. Что скрывает история Bitcoin: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5cefb0c39a794728d904c342>.