

Шилов Юрий Валерьевич,
Кандидат юридических наук, доцент.
Профессор кафедры публичного права,
ФКОУ ВО Пермский институт ФСИН России

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ

Аннотация: в статье рассматриваются различные организационно-правовые и теоретические аспекты, связанные с современным пониманием и использованием криптовалют. Автором анализируются возможные направления корректировки нормативных регуляторов в рассматриваемой сфере с учетом противодействия совершению преступлений, связанных с обращением криптовалют.

Ключевые слова: цифровая валюта, биткоин, законодательство, правоохранительные органы, киберпреступность

Все более популярными и широко используемыми в различных сферах экономики, предоставляя новые возможности для легализации тех или иных финансовых операций сегодня становятся криптовалюты, которые по своей сути, представляют собой цифровые активы, использующие криптографические технологии для обеспечения безопасности транзакций. Криптовалюта представляет собой инновационную систему по типу безналичных денег, но в отличие от традиционных банковских систем, в криптовалюте используется не банк, а цепочка блоков – блокчейн. В силу этого одним из основных преимуществ криптовалют является полная анонимность проводимых транзакций, что позволяет пользователям данного финансового инструментария скрывать свои действия.

При всей своей прогрессивности и удобстве, анонимность транзакций, характерная для многих криптовалют, затрудняет их отслеживание и делает используемые криминальные схемы более привлекательными для злоумышленников, что приводит к увеличению случаев мошенничества, отмывания денег и финансирования терроризма с их использованием. В последние несколько лет наблюдается рост числа преступлений, связанных с обращением криптовалют, что становится важным объектом отслеживания со стороны правоохранительных органов, предпринимающих определенные усилия по пресечению мошеннических действий и ухода от правовой ответственности.

Кроме того, криптовалюты часто используются для финансирования терроризма, отмывания денег, приобретение наркотических средств, оружия и совершения других преступных деяний.

Недостаточная правовая база и отсутствие четких регуляторных норм создают дополнительные организационные сложности, снижают эффективность деятельности правоохранительных и судебных систем в борьбе с указанными преступлениями.

Следует отметить, что в целом традиционные подходы к расследованию киберпреступлений не всегда применимы, что требует от правоохранительных органов поиска новых методов выявления и расследования преступлений, так или иначе связанных с криптовалютами. Высокая латентность и анонимность криминальных схем с использованием, например, биткоинов, обуславливают особую значимость выстраивания эффективного механизма международного сотрудничества по наиболее значимым аспектам правоохранительной тематики, как необходимого условия для эффективного противодействия данным преступлениям.

Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты



Российской Федерации» [1] было введено определение «цифровой валюты», под которой понимаются денежные средства, которые существуют в цифровом формате и используются для расчетов.

Определение криптовалюты охватывает и другие формы цифровых денег, но не определяет статус криптовалюты, относя ее лишь к разновидности цифровых валют, что, в свою очередь, предоставляет широкое поле для научных дискуссий в части понимания ее сущности и особенностей.

Некоторые исследователи трактуют криптовалюту как цифровые деньги, выступающие одним из способов оплаты товаров, работ и услуг посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [2, с. 29]. В силу особенностей своего образования и функционирования криптовалюта является одним из наиболее безопасных средств оплаты, которая характеризуется мощным уровнем защиты, основанным на технологии блокчейн.

Другие под криптовалютой понимают цифровую, децентрализованную, частично анонимную валюту, не подлежащую обмену на золото или биржевые товары, основанную на одноранговых сетях и криптографии [3, с. 159].

Еще в одной концепции криптовалюта – это эмитированные и введенные в обращение лицами частного права с использованием информационных технологий электронные знаки стоимости (расчетные знаки), выраженные в определенных денежных единицах, которые обращаются в форме электронных документов (сообщений), содержащих зашифрованную информацию о переводе таких знаков [4, с. 10]. Наконец, поскольку криптовалюты существуют только в электронном формате и не имеют физического выражения, т.к. по факту это цифровые или виртуальные валюты, криптовалюта представляет собой математический код, который обеспечивает ее функционирование [5, с. 250].

Согласно постановления Межпарламентской Ассамблеи государств-участников СНГ от 28 октября 2022 года № 54-11 [6] криптовалюта или *crypto currency* – это цифровые единицы, которые не имеют централизованного учета, которые работают в распределенной компьютерной сети, и информация о транзакциях обычно не зашифрована и доступна в открытом виде.

В настоящее время Верховный Суд РФ признал криптовалюту имуществом, открывая возможность для ее использования в различных правоотношениях [7], однако суды сталкиваются с трудностями при попытке определить сущность криптовалют и обеспечить последующий механизм ее изъятия или признания на нее того или иного законного права.

Центральный банк Российской Федерации, играющий ключевую роль в регулировании криптовалютного рынка, также подчеркивает важность контроля за операциями с цифровыми валютами и указывает на необходимость соблюдения определенных стандартов и процедур для предотвращения незаконной деятельности [8]. Регулятор акцентирует внимание на необходимости пресечения подозрительных схем, которые используются для обхода ограничений на валютные операции и требует от банков более тщательной проверки клиентов и их операций, включая запрос дополнительных документов и информации о происхождении средств.

Важным шагом к формированию четкой и понятной правовой базы для работы с криптовалютами в России стало появление Концепции законодательного регулирования механизмов организации оборота цифровых валют, утвержденной Правительством РФ 8 февраля 2022 года [9], направленной на снятие неопределенности и повышение уровня защиты прав потребителей и участников рынка.

В заключение отметим, что криптовалюта, являясь разновидностью цифровой валюты и особого вида электронных денег, представляет собой уникальное явление, которое представляет собой результат процесса информатизации и взаимодействия участников



информационной инфраструктуры. При этом, для успешного регулирования рынка криптовалют необходимо более четко сформировать терминологическую основу, сняв тем самым некоторую неопределенность и расширив организационно-правовые возможности противодействия используемым преступным схемам.

Следует последовательно двигаться в сторону признания криптовалют имуществом в целях реализации уголовного и уголовно-процессуального законодательства, позволяющих накладывать на цифровую валюту арест, конфисковать ее и осуществлять иные процессуальные действия, в том числе, признавать ее вещественным доказательством. Такой подход позволит значительно оптимизировать работу правоохранительной системы и повысит эффективность противодействия незаконным операциям с криптовалютой.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2020. № 31 (часть I). Ст. 5018.

2. Платунина Г.П., Васильева И.А. Криптовалюта: особенности и перспективы биткойн в условиях нестабильной экономической обстановки // Экономика и качество систем связи. 2021. № 1 (19). 28-34.

3. Гринберг Р. Биткойн: инновационная альтернативная цифровая валюта // Hastings Science & Technology Law Journal. 2011. № 5. С. 159-160.

4. Кучеров И.И. Криптовалюта (идеи правовой идентификации и легитимации альтернативных платежных средств): монография / И. И. Кучеров. М.: АО «Центр ЮрИнфоР», 2018. – 204 с.

5. Иванова Л.О. О понятии криптовалюты в российском праве // Академическая публицистика. 2024. № 10-1. С. 248-254.

6. Постановление Межпарламентской Ассамблеи государств – участников Содружества Независимых Государств от 28 октября 2022 года № 54-11 [Электронный ресурс]. URL: https://iacis.ru/baza_dokumentov/drugie_dokumenti_prinyatie_mpa_sng (дата обращения 12.04.2025).

7. Определение СК по гражданским делам Верховного Суда РФ от 02.02.2021 № 44-КГ20-17-К7, 2-2886/2019 [Электронный ресурс]. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-02022021-n-44-kg20-17-k7-2-28862019/> (дата обращения: 12.04.2025).

8. Письмо Банка России от 16.03.2022 № 019-12/1796 «О повышении внимания к отдельным операциям клиентов» // Еженедельное приложение к газете «Учет, налоги, право». 2022. № 13.

9. Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют. URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=408789&dst=100001#czDi9iUsRzJxs7MF1> (дата обращения: 12.04.2025).

