

## ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВИРТУАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ В ПРЕСТУПНЫХ ЦЕЛЯХ: АКТУАЛЬНЫЕ РИСКИ ДЛЯ РОССИИ

© 2021 **Иванов Федор Кириллович**

старший преподаватель

Санкт-Петербургский государственный политехнический университет им. Петра Великого  
(СПбГПУ), Россия, Санкт-Петербург  
E-mail: ivanov\_fk@spbstu.ru

© 2021 **Николова Людмила Васильевна**

доктор экономических наук, профессор

Санкт-Петербургский государственный политехнический университет им. Петра Великого  
(СПбГПУ), Россия, Санкт-Петербург  
E-mail: nikolova\_lv@spbstu.ru

© 2021 **Наговская Юлия Игоревна**

Студентка 4 курса

Санкт-Петербургский государственный политехнический университет им. Петра Великого  
(СПбГПУ), Россия, Санкт-Петербург  
E-mail: nagovskaya@mail.ru

Значимость виртуальной валюты стремительно растет, что вызывает противоречивые мнения на её счет. С одной стороны, виртуальная валюта вносит большой вклад в развитие финансовой системы, в перспективе упрощая, а в некоторых случаях даже делая доступными некоторые финансовые операции. С другой стороны, распространение виртуальной валюты, её относительная доступность и, исходя из этого, привлекательность для преступников формирует риски её использования в противоправной деятельности.

Цель настоящего исследования заключается в анализе основных рисков, присущих криптовалютам и подготовке предложений по регулированию криптовалют в России с учетом интересов ее экономической безопасности. Предметом исследования является регулирование цифровых финансовых активов в России, а также угрозы и риски, связанные с использованием криптовалют в различных сферах. Гипотеза настоящего исследования заключается в том, что для минимизации рисков использования криптовалют в России необходимо принимать более активные меры в развитии их гражданско-правового регулирования и, одновременно, идти по пути активного развития технологии анализа больших данных и искусственного интеллекта.

Статья рассматривает основные риски использования криптовалют, а также недавно принятый в России закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и проводит анализ недостатков в сфере развития правового регулирования цифровых валют в нашей стране. Выявленные риски подтверждаются примерами, такими как нашумевшее «Дело Винника» и примерами российской судебной практики. В заключении приводятся предложения по предпочтительному направлению развития регулирования криптовалют в России.

Научная новизна состоит в обобщении рисков использования криптовалют в противоправной деятельности.

*Ключевые слова:* криптовалюта, цифровые финансовые активы, риски, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, противодействие финансированию терроризма.

### Введение

В январе 2021 года стоимость цифровой валюты Биткоин достигла 40000 долларов США, что в очередной раз повлекло за собой обсуж-

дение перспектив использования криптовалют как альтернативы фиатным деньгам. Данный вопрос особенно актуален для России, где все еще отсутствует полноценная законодательная

база в сфере оборота цифровых валют. С одной стороны, виртуальная валюта может внести большой вклад в развитие финансовой системы, в перспективе упрощая, а в некоторых случаях даже делая доступными ряд финансовых операций. С другой стороны, отсутствие контроля со стороны государства и относительная анонимность, делает ее привлекательной для преступных элементов и формирует риски её использования в противоправной деятельности.

Наиболее привлекательной разновидностью криптовалюты является децентрализованная конвертируемая виртуальная валюта, то есть пиринговая виртуальная валюта, основанная на математических принципах, у которой нет центрального администратора и отсутствует централизованный контроль, и которая обладает эквивалентной стоимостью в реальной валюте и может обмениваться на реальную валюту и обратно [7].

Транзакции защищены открытым и закрытым ключами шифрования, а безопасность и сохранность информации обеспечивается сетью несвязанных друг с другом лиц (майнерами), которые защищают сеть в обмен на возможность получения произвольно распределяемых комиссионных сборов. Чаще всего, это несколько единиц валюты за новый созданный блок. Для защиты блокчейна (распределенной базы данных) от несанкционированного доступа и доказательства выполнения работы по созданию блока используется алгоритм «Proof-of-Work». Суть данного алгоритма заключается в том, что для майнинга необходимо выполнить ряд достаточно сложных и длительных вычислений, достоверность которых можно легко проверить. Кроме пользователя и майнера к основным участникам системы конвертируемой децентрализованной виртуальной валюты относится провайдер услуг по обмену, который занимается конвертацией валюты за комиссионное вознаграждение. Стоит отметить, что за одним человеком может быть закреплено сразу несколько ролей, например, майнер может являться пользователем, если он самостоятельно эмитирует валюту для личных целей.

Высокая скорость проведения платежа и низкие транзакционные издержки демонстрируют значительное преимущество криптовалюты при сравнении с традиционными платежными системами. При международных переводах для некоторых виртуальных валют комиссион-

ные сборы могут в принципе отсутствовать (или быть незначительными), т.к. глобальный охват децентрализованных сетей позволяет сделать это с минимальными издержками, в то время как для фиатных валют такое невозможно. К тому же, отсутствие ограничений по размеру транзакции позволяет переводить как очень крупные, так и мелкие платежи. Такая возможность способствует реализации недорогих товаров или услуг через Интернет, например, таких как разовая покупка приложения или инфо-продукта. Необходимо отметить, что в России, данная проблема решается, как снижением комиссии со стороны кредитных организаций, так и внедрением системы быстрых платежей Банка России для использования в розничной торговле, однако, это не решает вопроса прозрачности международных транзакций.

Использование виртуальной валюты в качестве средства осуществления платежа решает данную проблему. Помимо этого, благодаря более низкой транзакционной комиссии и в моменте более высокой доходности, криптовалюта выигрывает также и в сравнении с устоявшимся фондовым рынком, выступая более привлекательной инвестицией.

Однако ввиду ряда существенных факторов, о которых речь пойдет ниже, далеко не все страны готовы принять криптовалюты, как равнозначную альтернативу традиционным средствам платежа. Гипотеза настоящего исследования заключается в том, что для минимизации рисков использования криптовалют в России необходимо принимать более активные меры в развитии их гражданско-правового регулирования и, одновременно, идти по пути активного развития технологии анализа больших данных и искусственного интеллекта.

#### Обзор литературы

Данная тема является предметом исследования многих экспертов, как отечественных, так и зарубежных, что только подтверждает её актуальность. Так, Воскресенская Е.В. отмечает необходимость правового регулирования отношений, связанных с использованием виртуальных валют (криптовалют). Автор рассматривает виртуальную валюту с позиции объекта гражданских прав и исходя из этого формулирует некоторые теоретические и практические препятствия, существующие на пути к легитимации виртуальных валют. Воскресенская Е.В. выделя-

ет отсутствие надлежащих правовых институтов и терминологического аппарата, применимого для правового регулирования возникающих в результате использования криптовалюты отношений, в качестве наиболее острых проблем виртуальных валют. Иными словами, проблематика данного вопроса состоит в том, что запрет использования виртуальных валют на данном этапе не изменит ситуацию в целом, поскольку отсутствие законодательной определенности относительно правового режима виртуальных валют предоставляет недобросовестным участникам экономического оборота возможность действовать в преступных интересах [3]. Аналогичную позицию касаясь пробелов в законодательстве освещает в своей статье Быля А.Б. Автор ставит акцент на том, что проблемы законодательной базы могут привести к тому, что весьма перспективный рынок станет криминальным [2]. Кочергин Д.А., Покровская Н.В. и Достов В.Л. в своей коллективной работе поднимают вопрос опасности виртуальных валют ввиду их особенностей, а именно — рассматривают потенциальную возможность их использования для глобального ухода от уплаты налогов [4]. Таким образом, по итогам литературного обзора можно заключить, что проблема виртуальных валют, в частности отсутствие надлежащего правового регулирования и вытекающие отсюда риски криминализации их использования, не теряет своей актуальности. Многие авторы сходятся во мнении, что криптовалюта — сильный инструмент для регулирования экономики, и именно поэтому необходимо сформировать надлежащую законодательную базу для её регулирования. А также, в целях противодействия существующим рискам.

#### Данные и метод исследования.

Основные риски, характерные для криптовалют были установлены путем анализа наиболее резонансных случаев использования данных активов в противоправных целях, а также публикуемые в открытых источниках судебные решения. В качестве информационной базы, таким образом, использовались публикации различных российских и иностранных СМИ, российские судебные акты, в первую очередь, связанные с привлечением к ответственности за незаконный оборот наркотических средств, а также федеральные законы и акты.

В качестве основных методов исследования

выбраны общенаучные методы: анализ и синтез, методы сравнения.

В начале исследования были выделены предполагаемые риски, актуальные в связи с возможностью гражданского оборота криптовалют. В дальнейшем актуальность данных рисков была подтверждена путем анализа публикаций в СМИ и судебных актов, в тексте которых имелись упоминания криптовалют. В России, как оказалось, на данный момент, риск использования криптовалют связан, в первую очередь с незаконным оборотом наркотиков. Также был проанализирован новейший Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в сравнении с мировой практикой.

Банк России, продолжает считать криптовалюту высокорисковыми денежными суррогатами и не готов допустить ее в полноценный легальный оборот на территории страны. Данная позиция нашла отражение и в принятом Федеральном законе «О цифровых финансовых активах», согласно ст.14 которого юридические лица не могут использовать цифровую валюту, а в Российской Федерации запрещается распространение информации о предложении и приеме цифровой валюты за товары и услуги.

Данный подход обусловлен не только рисками, связанными с высокой волатильностью и децентрализованной эмиссией цифровых валют, но и их очевидными уязвимостями с точки зрения использования в незаконной деятельности, включая легализацию денег и финансирование терроризма.

Также принцип децентрализации, на котором основана криптовалюта, не дает возможности государствам принимать решения касаясь функционирования криптовалюты и иметь влияние над её оборотом, что порождает риски, связанные с вопросами осуществления монетарной политики.

Для осуществления перевода в криптовалюту требуются только закрытый ключ, который и является номером кошелька, и открытый ключ, который пользователь генерирует и хранит самостоятельно. Поэтому прежде всего основная уязвимость заключается в том, что отсутствие личного контакта при совершении операции обеспечивает анонимность транзакций, что в дальнейшем затрудняет, а в некоторых случаях делает невозможным идентификацию личности

отправителя и получателя платежа.

Можно рассматривать доступность криптовалюты для совершения международных переводов как достоинство, но с другой стороны, её использование для осуществления трансграничных платежей и переводов тесно связано с вопросом соблюдения требований ПОД/ФТ.

Государства, где работа ПОД/ФТ не организована должным образом или в целом находится на низком уровне (например, страны из черного списка ФАТФ), могут стать привлекательными для лиц, заинтересованных в отмывании денег, финансировании терроризма или другой противоправной деятельности.

Так, например, авторитетный интернет-портал CoinDesk в апреле 2020 года сообщил о накоплении Северной Кореей более 1,5 миллиардов долларов США для совершения торговых операций в обход международных санкций [12].

#### Результаты

Таким образом, можно выделить ряд наиболее вероятных рисков использования криптовалют в противоправной деятельности:

1. Легализация денежных средств, полученных в результате преступной деятельности, путем инвестиции данных доходов в криптовалюту. В этом случае поступление денег можно замаскировать под результат выгодных вложений, ведь как упоминалось ранее, криптовалюта обладает сверхдоходностью, и в данном аспекте интерес к ней как к инвестиции оправдан;

2. Незаконный вывод денежных средств за рубеж путем покупки криптовалюты в России и её дальнейшей продажи за границей;

3. Скрытое финансирование террористической и экстремистской деятельности, а также торговля запрещенными веществами и оружием. Данный риск связан с высокой степенью анонимности и отсутствием автоматизированного контроля операций;

4. Коррупция, т.к. все перечисленные ранее особенности криптовалюты делают именно её привлекательным способом для дачи и получения взяток, а также сокрытия денежных средств, полученных преступным путем.

Для того, чтобы оценить актуальные риски для России, следует рассмотреть и проанализировать случаи, в которых криптовалюта используется как инструмент для достижения преступного результата.

Громким скандалом, связанным с исполь-

зованием криптовалюты в преступных целях и легализацией полученных в результате такой деятельности денежных средств, является «Дело Винника». Летом 2017 года в Греции по запросу США был арестован гражданин РФ, Александр Винник, обвиняемый в отмывании денежных средств и махинациях с криптовалютой на крупной криптобирже BTC-e.

По данным компетентных органов США А. Винник контролировал процессы отмывания через криптовалюту денежных средств, поступающих из различных криминальных источников, включая наркоторговлю и коррупционные доходы. Также его обвиняли в хищении 630 тысяч биткоинов, якобы украденных с рухнувшей криптобиржи Mt. Gox [6].

По оценкам американской стороны, оборот биржи составлял от \$4 млрд. до \$9 млрд. Экстрадиции А. Винника, на основании обвинений в отмывании денег и мошенничестве также требовала Россия и Франция, куда он в итоге и был выдан.

Дело Винника демонстрирует востребованность криптовалют для отмывания денежных средств и их вывода за пределы национальных юрисдикций. Гигантские объемы денежных средств в криптовалюте, находящиеся под контролем биржи BTC-e являются доказательством глобального криминального запроса на подобные услуги.

В России большее количество преступлений с использованием криптовалюты связаны с незаконным оборотом наркотических средств или оружия. Такая «востребованность» высоких технологий объясняется тем, что их использование дает возможность не только достичь преступного результата в виде материальной выгоды, но и придать полученным доходам законный вид.

Так, согласно приговору Новочебоксарского городского суда Чувашской Республики от 26 апреля 2018 года за совершение преступлений, предусмотренных ст.ст. 210, 228.1, 174.1 УК РФ осуждены участники организованного преступного сообщества (всего 21 человек). Обезличенный сбыт наркотиков осуществлялся через онлайн-магазин, который функционировал через запрещенную в России площадку LegalRC. При организации процесса покупки использовалась схема, при которой покупатель не общался с продавцом, а лишь выполнял заранее прописанные инструкции.

Легализация полученного дохода осущест-

влялась через криптобиржу BTC-e, которая уже фигурировала в качестве канала для отмыwania преступных доходов в примере выше. Биткоины поступали на кошельки участникам преступной группы, а затем обменивались на реальные деньги в ходе онлайн-торгов, выводились на банковские счета и обналичивались. По данному поводу судом констатировано, что «...эти финансовые операции и сделки с денежными средствами, полученными от незаконного сбыта наркотических средств, в том числе с использованием «биткоинов», счетов третьих лиц, на площадках обмена «биткоинов» на реальные деньги и их перечисление, не требующих регистрации, осуществлялись именно в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению этими денежными средствами...».

Подобные уголовные дела в России не редкость. 26 февраля 2019 года Пленум Верховного суда изменил свое постановление от 2015 года о судебной практике по делам об отмывании преступных доходов и уточнил, что ст.ст. 174, 174.1 УК РФ должны распространяться и на криптовалюту. Предметом преступлений могут выступать в том числе «денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления».

#### Обсуждение

Рассмотренный выше пример судебной практики в сфере незаконного оборота наркотиков демонстрирует то, что основными направлениями использования криптовалют для данных целей являются: плата потребителей за приобретенные наркотические средства; вознаграждение участников преступной схемы; легализация полученного преступного дохода путем распределения конвертированных денежных средств на банковские карты.

Серьезной угрозой является то, что криптовалюта зачастую используется для финансирования террористической деятельности. Со слов директора ФСБ РФ А. Бортникова, «электронные платежные системы и криптовалюты все шире применяются террористами для перемещения денежных средств, получаемых от некоторых государств и организаций, поддерживающих всемирную террористическую сеть» [1].

Согласно отчету MEMRI, различные террористические организации получают финансирование в криптовалюте, активно используя

для этого мессенджеры с высокой степенью конфиденциальности (например, Telegram). Так, сирийский джихадист Абдулла аль-Мухайсини выложил в свой Telegram-канал видео обращение к мусульманам с просьбой поддержать действующее движение с помощью пожертвований в биткоинах. [13].

Такая заинтересованность в привлечении средств в криптовалюте объясняется её особенностями, а в частности — высокой степенью анонимности. Данное «преимущество» облегчает этап подготовки к террористическому акту, который может включать выплату вознаграждений участникам террористической группировки, закупку всех необходимых средств — одежды, оборудования и оружия. Для продажи или покупки последнего во многих случаях также предпочитают использовать криптовалюту по аналогичным причинам.

Помимо этого, распространение криптовалюты сформировало новый инструмент коррупции, борьба с которым в разы сложнее, чем с наличными или безналичными взятками. Предположить схему получения или дачи взятки в данном случае достаточно просто. Например, взяткодатель регистрирует крипто-кошелек, зачисляет криптовалюту и сообщает открытый и закрытый ключи лицу, ответственному за контроль за соблюдением требований пожарной безопасности, которое в свою очередь уже может обменять её на реальные деньги. К тому же, для усиления своей безопасности данные лица могут открыть крипто-кошелек и банковскую карту, на которую будет совершен вывод средств, на третьих лиц, что в большей мере усложнит идентификацию их личностей.

#### Выводы

Для минимизации существующих рисков необходимы превентивные меры, в частности, нормативно-правовое регулирование криптовалют.

В связи с принятием вышеуказанного Постановления Пленума Верховного суда РФ предметом преступлений, связанных с легализацией денег, могут выступать денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты). Данная корректировка позволяет квалифицировать преступления, инструментом которых являлась криптовалюта, но для предотвращения использования криптовалюты в целом этого недостаточно.

Судебная практика давно так или иначе признает криптовалюты активами (как имущественными, так и неимущественными), однако законодательной регламентации в России все еще не произошло.

Более того, принятый закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — Закон О ЦФА), который вступит в силу 1 января 2021 года, хоть и дает определение цифровой валюте, тем не менее не регулирует ее оборот в Российской Федерации.

В Законе вводится разграничение понятий «цифровые финансовые активы» и «цифровая валюта». Так, под цифровыми финансовыми активами понимаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного АО и право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг. ЦФА могут быть объектом сделок купли-продажи, их можно обменивать, передавать в залог, однако эти активы не являются средством платежа. Цифровой валютой признается совокупность электронных данных, которые могут выступать в качестве средства платежа или инвестиции, но при этом не являются денежной единицей в России, в другом иностранном государстве и по которым отсутствует обязанная сторона. В соответствии с указанным

Законом для целей законодательства о ПОД/ФТ цифровая валюта признается имуществом.

Таким образом, мы наблюдаем тенденцию к урегулированию статуса криптовалюты в вопросах уголовно-правовой сферы, о чем свидетельствует и судебная практика и изменения, связанные с принятием закона о ЦФА.

Для минимизации рисков использования криптовалют в России необходимо принимать меры в двух направлениях:

- гражданско-правовое регулирование, которое должно являться неизбежным следствием признания криптовалют *de facto* судами в гражданском процессе и *de jure* в уголовном;
- развитие в России технологий анализа больших данных и искусственного интеллекта, что позволит анализировать блокчейн сети и эффективно проводить расследования преступлений, совершенных с использованием криптовалют.

Так, для целей контроля за совершением криптовалютных транзакций, Росфинмониторинг намерен создать систему анализа блокчейн Биткоин на базе искусственного интеллекта. Ведомство предлагает включить проект «Прозрачный блокчейн» в федеральный проект «Искусственный интеллект» [10].

Подобные системы в будущем позволят снизить риски использования криптовалют и подтолкнуть государства, которые еще не определились с их статусом, включая Россию, к полноценной легализации виртуальных денег.

### Библиографический список

1. Бортников заявил о распространении финансирования боевиков криптовалютами, РБК, 21.05.2019 — URL: <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/5ce3a6e79a79477d91c0e256> (дата обращения: 24.01.2021)
2. *Быля А. Б.* Перспективы развития виртуальных валют в Российской Федерации. // Вестник университета им. О. Е. Кутафина (МГЮА). 2018. № 9(49).
3. *Воскресенская Е. В.* О необходимости правового регулирования виртуальных валют. // Вестник Омской юридической академии. 2018. № 2.
4. *Кочергин Д. А., Покровская Н. В., Достов В. Л.* Налоговое регулирование обращения виртуальных валют: зарубежный опыт и перспективы России. // Вестник Санкт-Петербургского университета. 2020. № 1.
5. *Лоскутов И. Н., Иванов Ф. К.* Технология блокчейн в сфере ПОД/ФТ. // Вестник РАЕН. 2017. № 3.
6. *Рубченко М.* Дело Винника: как украсть девять миллиардов долларов. // РИА Новости. 08.09.2018 URL: <https://ria.ru/20180908/1528030228.html> (дата обращения: 24.01.2021).
7. Отчет ФАТФ «Виртуальные валюты. Ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ», 2014. URL: [https://eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/Virtualnye\\_valyuty\\_FATF\\_2014.pdf](https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtualnye_valyuty_FATF_2014.pdf) (дата обращения: 24.01.2021).
8. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 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» //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012–2020 гг. URL: <https://sudact.ru/law/postanovlenie-plenuma-verkhovnogo-sudarf-ot-07072015> (дата обращения: 24.01.2021).

9. Постановление Новочебоксарского городского суда от 26.04.2018 по делу № 1–2/2018 (1–204/2017) URL: <https://sudact.ru/regular/court/reshenya-novocheboksarskii-gorodskoi-sud-chuvashskaia-respublika/> (дата обращения: 24.01.2021).
10. Росфинмониторинг хочет следить за криптовалютой с помощью искусственного интеллекта. // Коммерсантъ. 2020. 11 авг.
1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ //SUDACT.RU: Судебные и нормативные акты РФ, 2012–2020 гг. URL: <https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-07082001-n-115-fz-o/> (дата обращения: 24.01.2021);
11. FATF, Draft guidance for digital identity. URL: <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/consultation-digital-id-guidance.html>.
12. *Ian Allison*, Ship-to-Ship trade and Other Secrets of North Korea's Illicit \$1,5B Crypto Stash, 07.04.2020. URL: <https://www.coindesk.com/ship-to-ship-trade-and-other-secrets-of-north-koreas-illicit-1-5b-crypto-stash>.
13. Terrorists, including Hamas, relying on Telegram to raise cryptocurrency, JNS, 29.08.2019. URL: <https://www.jns.org/terrorists-including-hamas-relying-on-telegram-to-raise-cryptocurrency-says-report/>.