

КРИМИНАЛИСТИКА И КРИМИНОЛОГИЯ. СУДЕБНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

DOI: 10.17803/1994-1471.2022.141.8.144-149

М. М. Долгиеva*

Криптопреступность в условиях специальной военной операции и западных санкций

Аннотация. В нестабильных ситуациях и в условиях плохо функционирующих правительств, таких как на Украине, сохраняется системный риск борьбы с отмыванием денег, и цифровые валюты становятся особенно привлекательными для этих хаотических сред. После начала специальной военной операции России на Украине и на фоне усиления западного санкционного давления стремительно увеличилась криptoактивность, направленная на вывод денежных средств с ведущих мировых криптобирж и площадок, а также отток капитала из Российской Федерации. В свою очередь, активная криптовалютная легализация незадекларированных доходов в России привела к серьезным скачкам курса криптовалют — от их первоначального роста до резкого снижения. Автором на основе приведенных исследований предлагается механизм борьбы с нелегальным оборотом криптовалюты до принятия законодательного регулирования и обосновывается вывод, что задача обеспечения финансовой безопасности и стабильности национальной валюты, а также борьбы с легализацией преступных доходов и оттоком капитала из страны должна быть решена путем внедрения уголовно-правовых норм об ответственности за незаконный оборот криптовалюты.

Ключевые слова: криптовалюта; биткоин; виртуальная валюта; цифровая валюта; конфискация криптовалюты; криптопреступность; легализация; западные санкции; специальная военная операция; отток капитала.

Для цитирования: Долгиеva М. М. Криптопреступность в условиях специальной военной операции и западных санкций // Актуальные проблемы российского права. — 2022. — Т. 17. — № 8. — С. 144–149. — DOI: 10.17803/1994-1471.2022.141.8.144-149.

Crypto Crimes amid Special Military Operation and Western Sanctions

Madina M. Dolgieva, Cand. Sci. (Law), Prosecutor, Central Criminal and Judicial Department, General Prosecutor's Office of the Russian Federation, Counselor of Justice ul. Bolshaya Dmitrovka, d.15a, Moscow, Russia, 125993 novator111@mail.ru

Abstract. In unstable situations and in the face of poorly functioning governments, such as in Ukraine, the systemic risk of anti-money laundering remains, and digital currencies become especially attractive in these chaotic environments. After the start of Russia's special military operation in Ukraine and against the backdrop of

© Долгиеva М. М., 2022

* Долгиева Мадина Муссаевна, кандидат юридических наук, прокурор Главного уголовно-судебного управления Генеральной прокуратуры Российской Федерации, советник юстиции ул. Большая Дмитровка, д. 15а, г. Москва, Россия, 125993 novator111@mail.ru

increased Western sanctions pressure, crypto activity has rapidly increased, as it aims at withdrawing funds from the world's leading crypto exchanges and platforms, as well as the outflow of capital from the Russian Federation. In turn, the active cryptocurrency legalization of undeclared income in Russia led to serious jumps in the rate of cryptocurrencies: from their initial growth to a sharp decline. Following the results of the above studies, the author proposes a mechanism for combating illegal circulation of cryptocurrency before the adoption of legislative regulation. The author substantiates the conclusion that the task of ensuring financial security and stability of the national currency, as well as combating the legalization of criminal proceeds and the outflow of capital from the country should be solved by introducing criminal law rules on liability for illegal circulation of cryptocurrency.

Keywords: cryptocurrency; bitcoin; virtual currency; digital currency; cryptocurrency confiscation; crypto crimes; legalization; Western sanctions; special military operation; capital outflow.

Cite as: Dolgieve MM. Kriptoprestupnost v usloviyakh spetsialnoy voennoy operatsii i zapadnykh sanktsiy [Crypto Crimes amid Special Military Operation and Western Sanctions]. *Aktual'nye problemy rossijskogo prava*. 2022;17(8):144-149. DOI: 10.17803/1994-1471.2022.141.8.144-149. (In Russ., abstract in Eng.).

Иновации в области финансовых технологий, такие как цифровые валюты, уже некоторое время предлагают альтернативные решения для сектора денежных переводов и могут революционизировать транснациональный денежный оборот, особенно в нестабильных и постконфликтных условиях.

Увеличение числа частных методов денежных переводов в основном происходит на фоне распада официальных финансовых институтов и плохо функционирующих правительств, таких как на Украине. В нестабильных ситуациях, где сохраняется системный риск борьбы с отмыванием денег, цифровые валюты становятся особенно привлекательными для различных групп населения как потенциально безопасные альтернативы денежным переводам. Децентрализованные и одноранговые системы не полагаются на инфраструктуру центральных банков, что делает их подходящими для этих хаотических сред.

Так, например, новое развитие неформальных каналов денежных переводов в Сомали и Афганистане с 1990-х гг. на фоне затянувшихся гражданских конфликтов получил подпольный банкинг под названием «хавала» (в переводе с арабского — вексель или посылка), основанная на доверии платежная система, восходящая к Средневековью. Ее особенностью является тот факт, что все финансовые операции (перемещение из страны в страну денег, драгоценностей или золота) выполняются безо всяких документальных подтверждений — работа строится на доверии участников процесса.

По сути, криптовалютные технологии являются аналогичной сетью доверия, основанной на обезличенных прозрачных транзакциях, обеспечиваемых современными компьютерными технологиями вместо людей, что делает их максимально удобными для применения как в законных, так и в незаконных целях.

На данный момент криптовалюты не достигли тех масштабов внедрения, которые сделали бы их явным лидером в контексте денежных переводов, поскольку необходимость для физических лиц покупать цифровую валюту, используя государственную валюту, а затем отправлять эту цифровую валюту влечет за собой дополнительный шаг, который добавляет дополнительные расходы и риск (от риска стать жертвой мошенников до потери стоимости криптовалюты на разнице ее курса).

Вместе с тем на данный момент главная проблема криптовалют в сфере денежных переводов заключается в том, что ни одна из них широко не используется в самих развивающихся странах, поэтому любое использование денежных переводов должно зависеть от двух обменных операций, что означает как транзакционные издержки, так и валютные риски, а, учитывая волатильность стоимости криптовалют, они остаются не самыми надежными способами инвестирования и сохранения стоимости.

Принципиально новые признаки природы криптовалют и механизмов их функционирования вне времени и границ определяют такой новый вид транснациональной преступности, как криптореступность, которая может

совершаться где угодно и кем угодно, не имея каких-либо лидеров в привычном понимании этого слова и привязки к местности. Безусловно, криптонарушения оказывают значительное влияние на функционирование финансовой системы государства в целом и на денежную систему в частности, поскольку бесконтрольный вывод капитала за рубеж в значительных размерах способен причинить серьезный вред экономике страны.

После начала специальной военной операции России на Украине британскими исследовательскими компаниями была проанализирована активность криптовалютных организаций на территории Украины, которая показала, что украинское правительство при участии неправительственных организаций собрало за одну неделю более 63 млн долл. США в виде анонимных пожертвований в криптовалюте¹, разместив специальные криптовалютные счета в Twitter-аккаунте правительства. Одновременно экспертами по безопасности антивирусной компании Avast были обнаружены мошенники, притворявшиеся гражданами Украины и обращавшиеся за пожертвованиями в криптовалюте в социальных сетях².

В тени тотальной неопределенности и недоверия к банкам и традиционным финансовым институтам криминальный рынок криптовалют на Украине развивается рекордными темпами. В 2021 г. на Украине был принят законопроект «О виртуальных активах», который предусматривал использование криптовалют для официальных расчетных операций при отсутствии конкретного законодательного регулирования. Таким образом, фактически неконтролируемое использование криптовалюты на территории

Украины в настоящее время вылилось в создание параллельной финансовой системы.

Кроме того, широко развернутая в сети Интернет после начала специальной военной операции на территории Украины скрытая реклама о положительном опыте использования криптовалют³, наряду с публикацией правительством Украины своих криптовалютных счетов, свидетельствует о фактическом официальном посысе на вывод сбережений из государственной валюты в цифровую.

Безусловно, существующая на Украине политическая и экономическая неопределенность обусловила массовое использование криптовалюты, что при крахе традиционных финансовых институтов в конфликтных зонах не является чем-то новым.

По данным исследования американского издания The New York Times, западные санкции активизируют криptoактивность не только на территории Украины, но и в России⁴, в частности, указывалось, что Россия может использовать цифровую валюту для обхода санкций и ограничений по примеру Северной Кореи и Ирана.

Вместе с тем очевидно, что использование криптовалюты на государственном уровне для обхода санкций в России представляется маловероятным в условиях официального неоднозначного отношения государства к криптовалютам, которое сводится к отсутствию их законодательного определения.

Однако стоит отметить, что санкции западных стран отобразили интересную картину географии использования криптовалют на ведущих международных криптобиржах. Так, с платформы Binance, базирующейся в США, после объ-

¹ Live Updates: Ukraine Government Turns to Crypto to CrowdFund Millions of Dollars // URL: <https://www.elliptic.co/blog/live-updates-millions-in-crypto-crowdfunded-for-the-ukrainian-military> (дата обращения: 01.06.2022).

² Avast warns users of crypto scams taking advantage of Ukraine conflict // URL: <https://blog.avast.com/crypto-scams-taking-advantage-of-ukraine-conflict-avast> (дата обращения: 01.06.2022).

³ В Twitter стал вирусным пост украинского NFT-артиста, в котором он говорит, что ввиду ситуации он потерял свои сбережения, но благодаря криптовалюте сумел сохранить хотя бы некую их часть. Публикация уже успела набрать почти 80 тыс. лайков, что по меркам социальной сети является немалым числом.

⁴ Russia Could Use Cryptocurrency to Blunt the Force of U. S. Sanctions // URL: <https://www.nytimes.com/2022/02/23/business/russia-sanctions-cryptocurrency.html> (дата обращения: 01.06.2022).

явления об ограничении транзакций российских пользователей и блокировки их криптовалютных счетов (ранее более 25 тыс. криптовалютных счетов россиян заблокировала криптобиржа Coinbase) были одномоментно двумя транзакциями выведены более 250 млн долл. США (20 млрд руб.) на неизвестный криптокошелек.

В условиях ограничения вывоза наличных денежных средств из России после начала специальной военной операции держатели нелегальной криптовалюты (в том числе и артисты), предпринимая попытки сохранить свои инвестиции, уклоняясь от уплаты налогов, стремились легализовать денежные средства через использование криптовалют, что подтверждается высокой активностью транзакций на криптовалютных платформах России по состоянию на март — апрель 2022 г.⁵

Согласно отчету международной компании по криптовалютным платежам Triple A, на октябрь 2021 г. 5 565 881 украинец, или 12,7 % всего населения Украины, владели той или иной формой криптовалюты. Это позволило Украине возглавить рейтинг стран по активности использования криптовалюты гражданами.

Второе место занимала Россия, где криптовалютами на тот же период владели 17 379 175 человек, или 11,91 % населения страны. Третье место досталось Венесуэле с результатом 2 941 502 человека, или 10,34 % населения. В пятерку лидеров также вошли Кения и США⁶.

Таким образом, активная криптовалютная легализация незадекларированных доходов в России привела к серьезным скачкам курса криптовалют: от их первоначального роста до резкого снижения. В свою очередь, неконтролируемость такой преступности вытекает из несовершенства правового механизма международного сотрудничества между российскими

и зарубежными правоохранительными органами⁷, который в настоящее время в режиме западных санкций просто заблокирован.

Обращение к криптовалюте как к способу укрепить свои сбережения, избежать надзора со стороны государственных органов и сохранить международный доступ стало трендом в нестабильных политических ситуациях.

Исследователи Бостонского университета с 2015 г. проводят исследования⁸ о том, как криптовалюты используются в зонах конфликтов, и пришли к однозначному выводу о том, что, в отличие от развитых рынков, где принятие криптографии первоначально было обусловлено идеологией, а затем спекуляцией, в нестабильных государствах принятие в основном обусловлено практической необходимости, в том числе и обходом санкционного и валютного контроля.

По этой причине криптоактивность в условиях политической нестабильности и санкционного давления редко происходит на международных централизованных биржах. В основном это происходит за счет децентрализованных P2P-бирж, которые не требуют авторизации и позволяют пользователям покупать и продавать наличными — либо через местных брокеров crypto-to-cash, либо лично. Социальные сети также всё чаще используются для подбора местных покупателей и продавцов. Эти платформы помогают клиентам избежать ограничений, налагаемых крупными биржами, такими как геоблокировка; например, под давлением своих банковских партнеров все большее число бирж запрещают пользователям базироваться в России. В других случаях пользователи покупают и продают криптографию с помощью друзей или семьи, базирующихся за границей, с фиатными банковскими счетами и кредитными картами,

⁵ Аналитический обзор рынка криптовалют от 15.03.2022 // URL: <https://bits.media/pr/analiticheskiy-obzor-rynka-kriptovalyut-ot-15-marta-2022-goda/> (дата обращения: 01.06.2022).

⁶ Cryptocurrency information about the USA // URL: https://triple-a.io/crypto-ownership/?utm_source=ixbtcom (дата обращения: 01.06.2022).

⁷ Евдокимов К. Н. Противодействие компьютерной преступности: теория, законодательство, практика : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08. М., 2022. 73 с.

⁸ Cryptocurrency in Conflict Zones: Risks and Opportunities // URL: <https://fintrail.com/news/2021/9/2/cryptocurrency-in-conflict-zones-risks-and-opportunities> (дата обращения: 01.06.2022).

которые могут покупать и хранить криптографию от имени пользователя.

Все вышеперечисленные способы обмена криптовалюты являются способами легализации (отмывания) преступных доходов и также широко используются в Российской Федерации, таким образом, стоит согласиться с мнением, что криптовалюты в этом контексте несут угрозу публичному правопорядку⁹.

Одной из очевидных задач, которые необходимо решить для окончательного принятия одной из предлагаемых в России форм регулирования криptoотрасли, является необходимость понимания более широкого контекста, анализа политических событий и событий в области безопасности для прогнозирования пиков спроса и взаимодействия с ними. Широкое внедрение криптовалют по-прежнему маловероятно, учитывая многочисленные проблемы, связанные с инфраструктурой, доверием и образованием. Тем не менее ясно, что криптография останется привлекательным вариантом для некоторых групп населения до тех пор, пока традиционная финансовая система не сможет предложить лучшую альтернативу.

Задачи же обеспечения финансовой безопасности и стабильности национальной валюты, а также борьбы с легализацией преступных доходов и оттоком капитала из страны должны быть решены путем внедрения уголовно-правовых норм об ответственности за незаконный оборот криптовалюты.

В то же время маловероятен и возврат виртуальных активов из-за рубежа в порядке уголовного судопроизводства, поскольку такой возврат «возможен лишь при наличии формальной юридической регламентации соответствующих процедур, включая вопросы разработки системы оценки, хранения, управления и изъятия виртуальных активов в доход государства»¹⁰.

На текущий момент, согласно исследованиям¹¹, граждане Российской Федерации зарегистрировали свыше 10 млн криптовалютных кошельков и вывели на них свыше 10 трлн руб. Несмотря на этот факт, правительство поддерживает позицию Центрального банка в отношении криптовалют и не ускоряет процесс их реализации, поскольку среди цифровых активов есть и стабильные монеты, к примеру стейблкоины (обеспеченные валютой, золотом или нефтью).

Так или иначе, процесс роста легальной криптоактивности и нелегальной криминальности очевиден как на фоне специальной военной операции, так и на фоне санкционного давления на Россию.

В этой связи должно быть повышенено качество мер уголовно-правового характера для пресечения незаконной деятельности с криптовалютами, в том числе обеспечено правовое поле для привлечения к уголовной ответственности за такой оборот.

В этой связи представляется необходимым проработать вопросы изъятия (удержания) нелегальных криптоактивов, о вывозе которых становится известно правоохранительным органам, например при пересечении кем-либо границы Российской Федерации, при получении доступа к таким активам, предоставляемого самим виновным лицом.

В таких случаях только лишь физическое изъятие носителя с кодами криптовалюты (криптошелька) будет недостаточным, поскольку иным заинтересованным лицам не составит труда вывести криптовалюту с кошелька, если эти коды известны кому-то еще. Так, например, в США любая подозрительная денежная активность является основанием для наложения ареста на такие средства, в том числе и виртуальные, что обеспечивается путем использования

⁹ Ситник А. А. Правовое регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения в Российской Федерации : дис. д-ра юрид. наук : 12.00.04. М., 2020. 506 с.

¹⁰ Кунев Д. А. Противодействие перемещению преступных активов за рубеж и их возврат в Российскую Федерацию: уголовно-процессуальные аспекты : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09. М., 2019. 289 с.

¹¹ Как спецоперация влияет на криптовалюты в России в 2022 году: запреты и изменения с начала спецоперации // URL: <https://crypt-mining.net/news/kak-specoperacija-vlijaet-na-kriptovaljuty-v-rossii-v-2022> (дата обращения: 01.06.2022).

криптовалютных технологий, тех же криптокошельков, и специальных законов для обеспечения этого механизма в США не принималось.

Изъятие и удержание нелегальной криптовалюты в Российской Федерации, особенно в случае вывода нелегальной криптовалюты и обналичивания преступных доходов, должно, на наш взгляд, происходить аналогичным беззаплательным способом, как и в США.

Процедура использования правоохранительными органами криптовалютных кошельков (холодного хранения¹²) должна быть регламентирована актом Правительства РФ и должна обеспечивать единообразную практику внедрения такой процедуры на всей территории Российской Федерации, что обеспечит максимальный финансовый контроль за оборотом криптовалюты до законодательного определения ее статуса.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Евдокимов К. Н. Противодействие компьютерной преступности: теория, законодательство, практика : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08. — М., 2022. — 73 с.
2. Кунев Д. А. Противодействие перемещению преступных активов за рубеж и их возврат в Российскую Федерацию: уголовно-процессуальные аспекты : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09. — М., 2019. — 289 с.
3. Ситник А. А. Правовое регулирование финансового контроля и надзора в сфере денежного обращения в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.04. — М., 2020. — 506 с.

Материал поступил в редакцию 10 июня 2022 г.

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Evdokimov K. N. Protivodeystvie kompyuternoy prestupnosti: teoriya, zakonodatelstvo, praktika: avtoref. dis. ... d-ra yurid. nauk: 12.00.08. — M., 2022. — 73 s.
2. Kunev D. A. Protivodeystvie peremeshcheniyu prestupnykh aktivov za rubezh i ikh vozvrat v Rossiyskuyu Federatsiyu: ugolovno-protsessualnye aspeky: dis. ... kand. yurid. nauk: 12.00.09. — M., 2019. — 289 s.
3. Sitnik A. A. Pravovoe regulirovanie finansovogo kontrolya i nadzora v sfere denezhnogo obrashcheniya v Rossiyskoy Federatsii: dis. ... d-ra yurid. nauk: 12.00.04. — M., 2020. — 506 s.

¹² Холодный криптокошелек — это пакет необходимых инструментов, хранящихся на специальном носителе (USB), используемый для сохранности информации и обеспечения доступа к виртуальной валюте, который не требует постоянный выход в сеть Интернет.