

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего
образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра уголовного процесса, криминалистики
и судебных экспертиз

**УГОЛОВНО ПРАВОВЫЕ И КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ
АСПЕКТЫ ОБОРОТА КРИПТОВАЛЮТЫ В РФ**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 365 группы
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета

Литвинцевой Ирины Вадимовны

Научный руководитель
к.ю.н., доцент

_____ А.А.Коссович

Зав. кафедрой уголовного процесса,
криминалистики и судебных экспертиз
к.ю.н., доцент

_____ С.А. Полунин

Саратов 2023

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы

Актуальность криптовалюты в современном мире проявляется в нескольких аспектах.

Во-первых, криптовалюта представляет собой новый тип актива, который становится все более привлекательным для инвесторов. Рост интереса к криптовалютам связан с их потенциалом как альтернативной формы инвестиций, обеспечивающей высокую степень ликвидности и гибкость. Кроме того, возможность торговли криптовалютой на биржах привлекает внимание многих трейдеров.

Во-вторых, криптовалюта имеет потенциал изменить финансовую систему. Технология блокчейн, лежащая в основе большинства криптовалют, предлагает новые способы проведения финансовых транзакций, которые могут быть более эффективными, безопасными и прозрачными, чем текущие системы. Кроме того, криптовалюта может сыграть роль в устранении финансового исключения, предоставляя доступ к финансовым услугам для миллионов людей по всему миру.

Третий аспект актуальности криптовалюты связан с ее потенциальным влиянием на глобальную экономику. Некоторые эксперты считают, что криптовалюта может создать новую цифровую экономику, изменить облик международной торговли и финансовых отношений, а также повлиять на государственные политики в области валютного регулирования и международных платежей.

Таким образом, актуальность криптовалюты в современном мире проявляется в ее потенциале как нового инвестиционного актива, возможности трансформации финансовой системы и потенциальном влиянии на глобальную экономику. Однако, следует отметить, что вопреки своим потенциальным

преимуществам, криптовалюта также сталкивается с рядом проблем, таких как волатильность цен, регулирование и безопасность.

Важно отметить, что рынок криптовалют остается очень волатильным, и инвесторы сталкиваются с высокими уровнями риска. Цены на криптовалюту могут колебаться на значительные величины за короткие промежутки времени, что делает их инвестиции очень рискованными. Кроме того, существует риск потери средств из-за хакерских атак и других киберугроз.

Еще одной проблемой, с которой сталкиваются криптовалюты, является недостаток регулирования. Поскольку криптовалюты находятся в цифровой среде и оперируют на международном уровне, существует нехватка четких правил и нормативов, что оставляет инвесторов и пользователей уязвимыми к мошенничеству и незаконной деятельности.

В современном мире к сожалению все большую актуальность приобретают преступления связанные с криптовалютой. Это и экономические преступления, и коррупционные и мошеннические схемы и многие другие. Участились случаи похищения людей с целью вымогательства у них данных криптокошельков. Известны случаи, когда различные должностные лица брали взятки в виде криптовалюты. Собрать доказательную базу и выйти с ней в суд составляет огромную проблему, как техническую, так и законодательную. Не законный оборот криптовалюты наносит серьезный экономический урон стране. Те лазейки, которые сейчас есть способствуют утечки капитала, минуя финмониторинг.

Преступлений так или иначе связанных с криптовалютой достаточно много, это:

- Не уплата налогов
- Отправка больших сумм за границу, не попадая в поле зрения финмониторинга
- Спонсирование терроризма и экстремизма

- Криптовалюта часто выступает средством платежа за наркотические средства
- Получение взятки
- Похищение людей, с целью вымогательства у них данных их криптокошельков

Я привела в качестве примера лишь некоторые преступления, на практике их гораздо больше.

Поскольку криптовалюта набирает все больший оборот во всем мире, вопрос ее регулирования крайне важен и актуален. Это весьма обширный вопрос, который затрагивает как техническую сторону, так и правовую.

Целью работы является понять чем по своей сути является криптовалюта, можно ли ее регулировать, как обычную валюту? Сравнение криптовалюты и других валют. Изучить международный опыт в вопросе регулирования криптовалюты. Изучить возможность применения криминалистических методов для расследования преступлений связанных с криптовалютами.

Для достижения указанной цели были решены следующие **задачи**:

1. Проведен сравнительный анализ криптовалюты с другими валютами
2. Изучен международный опыт регулирования криптовалюты
3. Изучены различные методы сбора доказательств для расследования преступлений с криптовалютами
4. Проанализированы текущие проблемы законодательства

Объектом исследования является криптовалюта, в качестве примера были рассмотрены ETH, Bitcoin, Monero, USDT

Предмет исследования это анализ особенностей и проблем регулирования криптовалюты

Степень научной разработанности. Тема выпускной квалификационной работы в силу своей новизмы, пока еще мало изучена, законодательство только начинает работать в этой области. Нормативно правовая база на данный момент очень сырая.

Методологическую основу работы составляют различные методы, как общенаучные, так и специальные методы научного познания. В частности, диалектический, исторический, метод системного анализа, сравнительно-правовой, формально-юридический, статистический методы.

Теоретическую основу работы составляет анализ текущих проблем и международный опыт.

Правовая основа работы сформирована на основе Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации от 31.07.2020 N 259-ФЗ (ред. от 14.07.2022 с изм. и доп., вступ. в силу с 11.01.2023)

Научная новизна магистерской работы определяется также его комплексным характером, углубленным анализом действующего законодательства, анализом международного опыта.

Эмпирическую основу работы составили материалы периодической печати, комментарии Банка России, Письма Минфина, данные размещенные в сети Интернет по теме выпускной квалификационной работы.

Положения, выносимые на защиту:

1. Определение понятия криптовалюты, блокчейна, майнинга.
2. Законодательное регулирование оборота криптовалюты в законодательстве Российской Федерации и в мире.
3. Анализ основных экспертных задач, решаемых в процессе экспертизы криптоследов.
4. Составление методологии анализа цифровых следов при проведении экспертизы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность темы, анализируется ее научная разработанность, определяются объект и предмет исследования, цели работы и комплекс решаемых задач, отмечаются теоретико-методологическая и эмпирическая основы исследуемой проблемы, раскрываются использованные в исследовании источники, формулируются научная новизна диссертационного

исследования, положения, выносимые на защиту и подтверждающие теоретическую и практическую значимость работы, излагаются результаты апробации проведенного исследования.

Глава первая: «Понятие криптовалюты» посвящена определению основных понятий (§1.1); анализу криптовалюты в законодательстве России (§1.2); Сравнению криптовалюты с традиционной валютой, выпускаемой ЦБ (§1.3);

В первой главе мы определились с основными понятиями, что такое криптовалюта, блокчейн, майнинг, смарт контракт, криптовалютный кошелек, цифровая валюта, токен, криптоджекинг, альткоины, стейблкоины, узел.

Для лучшего понимания, что из себя представляют криптовалюты мы обратились к истории возникновения криптовалют, посмотрели техническое развитие этой технологии, какие используются протоколы и как они со временем развивались и совершенствовались. Также мы изучили практическое применение данной технологии.

В ходе обзора криптовалюты и технологии блокчейна, мы коснулись некоторых цифровых следов, которые они оставляют, таких как временные метки. Криптовалюты используют различные схемы временных меток, чтобы «доказать» действительность транзакций, добавленных в реестр блокчейна, без необходимости в доверенной третьей стороне.

Первой изобретенной схемой временных меток была схема доказательства работы. Наиболее широко используемые схемы проверки работоспособности основаны на SHA-256 и scrypt. Некоторые другие алгоритмы хэширования, которые используются для проверки работоспособности, включают CryptoNight, Blake , SHA-3 и X11. Другой метод называется схемой proof-of-stake .

Мы проанализировали, как регулируется криптовалюта в России, можно ли ее считать валютой или имуществом?

Анализ федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской

Федерации" показал проблемы терминологии и регулирования, которые сейчас есть. Мы рассмотрели проблемы, которые несет в себе майнинг криптовалюты, и которые не очевидны на первый взгляд. Если финансовые и налоговые последствия очевидны всем, то влияние на окружающую среду и здоровье человека нет. Это показывает насколько актуально совершенствование законодательства в этой области.

Количество преступлений с использованием криптовалюты столь обширно, что игнорировать это просто нельзя.

В третьем параграфе мы сравнили криптовалюту с традиционным понятием валюты. Криптовалюта и обычная валюта имеют несколько ключевых различий:

1. Децентрализация: Криптовалюта работает на основе технологии блокчейн, что означает, что она децентрализована и не контролируется центральным органом, в то время как обычная валюта обычно выпускается и контролируется центральным банком.
2. Анонимность: Владение и передача криптовалюты может быть более анонимным, чем передача обычной валюты через банковские учреждения.
3. Волатильность: Цены на криптовалюту могут значительно колебаться, приводя к высокой волатильности, в то время как обычная валюта обычно более стабильна.
4. Транзакционные издержки: Оплата транзакций криптовалютой может быть более низкой, особенно для международных переводов, чем использование обычной валюты через банковские системы.
5. Прозрачность: Транзакции криптовалюты обычно более прозрачны, так как все записи сохраняются в публичном блокчейне, в то время как транзакции обычной валюты могут быть более конфиденциальными.

6. Возможности инвестирования: Криптовалюта открывает новые возможности для инвестирования и спекуляции, что может быть сложнее с обычной валютой, которая обычно подвержена меньшей волатильности.

7. Технологический характер: Криптовалюта зависит от технологий шифрования и блокчейна, в то время как обычная валюта оперирует на базе традиционных финансовых инструментов и инфраструктуры. Криптовалюты представляют собой новую технологию, которая может быть уязвима для кибератак и мошенничества. Однако с развитием криптографии и улучшением технологий безопасности, многие проблемы могут быть решены.

8. Регулирование: Криптовалюты часто занимают неопределенное положение в отношении регулирования, поскольку многие страны только начинают разрабатывать стандарты для работы с ними. С другой стороны, обычная валюта обычно подчинена строгому регулированию со стороны государственных и финансовых органов.

9. Время завершения транзакций: Транзакции криптовалюты, как правило, завершаются быстрее и могут быть выполнены независимо от географического положения участников, в то время как транзакции с обычной валютой могут занимать больше времени и подвержены банковским рабочим часам и системам.

10. Возможности использования: Криптовалюта, несмотря на рост популярности, все еще ограничена в своем использовании в повседневных операциях, в то время как обычная валюта действительно практически повсюду.

11. Защита от инфляции: Криптовалюта, в частности, биткойн, известна своей ограниченной эмиссией и защитой от инфляции. В то время как обычная валюта может подвергаться инфляционному давлению, зависящему от политики центрального банка.

12. Экологические последствия: Майнинг криптовалюты может иметь негативное воздействие на окружающую среду из-за использования больших объемов энергии, в то время как процессы производства и обращения обычной валюты менее энергозатратны

Глава вторая «Уголовно, уголовно- правовые аспекты регулирования криптовалюты» посвящена проблемам регулирования криптовалюты в Российской Федерации (§2.1), анализу регулирования криптовалюты в других странах (§2.2).

В первом параграфе (§2.1) мы проанализировали основные проблемы с которыми сталкиваемся в ходе расследования преступлений с использованием криптовалюты.

К таким проблемам относится: отсутствие обязательной идентификации пользователей на криптобиржах и обменниках, шифрование данных, отсутствие квалифицированных экспертов.

Помимо вышеозвученных проблем, мы затронули такую отрасль, как майнинг криптовалюты, по сути это занятие предпринимательской деятельностью, которая никак не регулируется законодательно, но которая потенциально может вредить окружающей среде, а также предоставлять анонимность владельцу криптоактивов (майнинг на «холодный» кошелек).

Участились случаи использования криптовалюты для оплаты наркотических средств.

Судебная практика в вопросах доказывания отмыwania преступных доходов, полученных от криптовалютного наркотрафика, уже сформировала соответствующие критерии определения легализации: любой обмен незаконно полученных криптовалют на денежные средства означает включение их в экономический оборот и является преступлением. При этом и в указанных случаях сложности изъятия виртуальных активов упираются в отсутствие процессуальных механизмов.

К сожалению факты коррупции не редкость и как проводить ОРМ в случае, когда в качестве взятки дается криптовалюта не совсем понятно. Данная проблема не имеет своего отражения в законодательстве. Как упоминалось выше, доказать причастность криптокошелька к конкретному лицу бывает затруднительно, а использование методов шифрования затрудняет получение информации.

В настоящее время конфискация виртуальных активов как мера уголовно-процессуального характера применяется достаточно редко, поскольку для того чтобы обеспечить сохранность криптовалюты на определенных носителях, а также ее дальнейшую реализацию и обращение в доход государства, необходимо обладать специальными познаниями, а уголовный закон такой процедуры не предусматривает

Во втором параграфе (§2.2) мы рассмотрели опыт других стран, таких как: США, Китай, Мексика, Великобритания, Африка, Южная Корея, Турция, Сальвадор, Индия, Швейцария, Япония, Германия,

Регулирование в разных странах сильно отличается, от признания Bitcoin валютой на равных с национальной, до полного запрета.

Абсолютный запрет на торговлю или использование криптовалют действует в семи странах: Алжире, Боливии, Афганистане, Бангладеше, Македонии, Пакистане и Вьетнаме. «Неявный запрет» действует еще в 7 странах, включая Китай, Непал, Катар, Египет, Замбии, Марокко и Самоа.

Глава третья «Криминалистический анализ при расследовании преступлений, совершенных с использованием криптовалют («цифровые следы»)

Любые операции с использованием криптовалюты, оставляют так называемый цифровой след.

Цифровые следы криптовалюты - это информация, состоящая из записей и данных о транзакциях, связанных с использованием или передачей криптовалюты. Каждая транзакция, произведенная с использованием криптовалюты, оставляет за собой след, который записывается и сохраняется в

публичном распределенном реестре, таком как блокчейн. Эти следы включают в себя информацию о отправителях, получателях, суммах и времени совершения транзакций.

Криминалистическая методика включает в себя несколько этапов, начиная от идентификации признаков преступления и сбора начальной информации. Затем следует процесс изъятия и фиксации электронных следов, который включает в себя сбор цифровых доказательств, таких как логи серверов, электронные сообщения, метаданные и другие данные, связанные с использованием криптовалюты.

После сбора следов происходит их анализ и интерпретация. Специалисты проводят экспертизу полученных данных, чтобы определить, какие детали могут быть использованы в деле и как они могут помочь раскрыть преступление. В этом процессе могут быть применены различные методы и инструменты, такие как компьютерные алгоритмы анализа данных, статистические модели и другие техники.

Одной из важных задач в таких расследованиях является идентификация владельцев криптовалютных аккаунтов. Это может быть достаточно сложной задачей, особенно если используются анонимные кошельки и другие инструменты для скрытия личности и операций. Однако, существуют методы, позволяющие связать определенные транзакции с конкретными лицами. Например, использование наблюдений за поведением аккаунтов, анализ цепочек транзакций и применение социальных инженерных методов могут помочь в идентификации подозреваемых.

При анализе криптовалюты, мы можем использовать различные блокчейн эксплореры, такие как www.blockchain.com, с помощью которых мы можем узнать суммы проходящие через определенный адрес, адреса кошельков на который деньги переводились и ряд других параметров. Если нам известен допустим публичный адрес криптокошелька злоумышленника, мы можем попытаться с помощью провайдера узнать его ip адрес. Примерный алгоритм, с помощью которого мы можем вычислить преступника, выглядит так:

1. Поиск цифровых следов с помощью блокчейн-эксплореров.
2. Запрос информации у криптобиржи или обменника (может включать персональные данные, такие как ФИО, телефон, паспортные данные, ip-адрес).
3. Запрос провайдеру (вычисление по ip-адресу).

В **Заключении** подводятся итоги, формулируются выводы и предложения диссертанта. Изложено видение автором проблем правового регулирования криптовалют в России.

По теме диссертации автором опубликованы статьи:

1. **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ОБЩЕСТВА В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ.**
Тема выступления: «ПРОБЛЕМЫ РАСКРЫТИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТЫ» 15 июня 2023 года
2. **X Международная научно-практической конференция «Трансформация методов охраны окружающей среды, природопользования и безопасной жизнедеятельности населения России и дружественных зарубежных стран в современных условиях»** 21 апреля 2023 г Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского Юридический факультет
Тема выступления: «Влияние майнинга на окружающую среду»