Секция «Уголовное право»

Криптовалюта и ее уголовно-правовой статус

Научный руководитель – Курбанова Диана Нурмагомедовна

Диана Курбанова Нурмагомедовна
Кандидат наук
Дагестанский государственный университет, Махачкала, Россия
E-mail: dianusik17@gmail.com

Электронная коммерция немыслима без новых форм платежей, в значительной степени облегчающих реализацию товаров и услуг в электронной среде. В значительной степени вопросы, связанные с правовым статусом электронных денег, были разрешены с принятием Федерального consultantplus://offline/ref><span style= "О национальной платежной системе". Однако появляются все новые и новые средства платежей в сети Интернет, отдельные из которых носят настолько инновационный характер, что возможности их правового регулирования существенно ограниченны. Речь идет о децентрализованной виртуальной валюте - Bitcoin, имеющей обменный курс покупки и продажи.

В докладе Европейского центрального банка (ЕЦБ) под виртуальной валютой понимаются "нерегулируемые цифровые денежные средства, которые эмитируются и контролируются их разработчиками, используются и принимаются членами определенного виртуального сообщества".

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) предложила более удачное определение виртуальной валюты: как «средство выражения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве средства обмена; и/или расчетной денежной единицы; и/или средства хранения стоимости, но не обладает статусом законного платежного средства (т.е. не является официально действующим и законным средством платежа при расчетах с кредиторами) ни в одной юрисдикции» [1]. Как отмечает ФАТФ, виртуальная валюта не эмитируется и не обеспечивается ни одной юрисдикцией и выполняет вышеуказанные функции только по соглашению в рамках сообщества пользователей виртуальной валюты, чем и отличается от «национальной (фиатной) валюты» представляющей собой монеты и бумажные деньги страны, которые являются ее законным средством платежа, обращаются и повсеместно используются и принимаются в качестве средства обмена в стране-эмитенте.

Система Bitcoin не имеет единого эмиссионного центра либо централизованного органа управления и контроля. С технической точки зрения Bitcoin представляет собой некий файл, содержащий шифр, вычисляемый по определенному алгоритму. При этом появление такого файла происходит в результате функционирования вычислительных мощностей сообщества пользователей Bitcoin. Разработчики протокола Bitcoin также не имеют контроля над Bitcoin-транзакциями: соответствующий программный код является открытым и распространяется на условиях open source лицензии MIT [3].

Отсутствие централизованного контроля над Bitcoin-транзакциями создает существенные проблемы для их государственного регулирования. Как отмечается Росфинмониторингом, "процесс выпуска и обращения наиболее распространенных криптовалют полностью децентрализован и отсутствует возможность его регулирования, в том числе со стороны государства" [2].

В качестве обеспечения Bitcoin выступает не какая-либо ценность физического мира (например, золото) или авторитет государственного органа (как в случае с фиатными деньгами), а математические расчеты.

Таким образом, для плательщика Bitcoin имеется ряд преимуществ в виде:

анонимности и отсутствия необходимости передачи третьим лицам "чувствительных" данных, содержащих персональные данные или сведения об объекте покупки; отсутствия обязательных комиссий за перевод, легкости осуществления платежей в любую точку земного шара.

Однако за внешними преимуществами скрываются достаточно серьезные риски в использовании Bitcoin, большая часть которых связана с использованием криптовалюты в качестве предмета мошеннических сделок, а также риски утраты Bitcoin вследствие кражи, мошенничества или иных непредвиденных обстоятельств.

Несмотря на то, что сама по себе сеть Bitcoin является весьма защищенной, кошельки конкретных пользователей по-прежнему являются уязвимыми. Утрата средств из кошелька по различным причинам (хакерская атака, потеря компьютера, неисправность жесткого диска) влечет утрату виртуальных единиц, сохраненных на нем; в условиях, когда личность контрагента неизвестна, существует вероятность неисполнения им своего встречного обязательства (поставки товара, оказания услуги, оплаты товара). Система Bitcoin не предлагает механизмов компенсации в таких случаях.

За короткое время наблюдается тенденция увеличения инцидентов мошенничества в системе Биткоин, причем к числу распространенных способов хищения относятся: замена официального сайта точной копией (кроме url-адреса);

предложение продажи криптовалюты по заниженной стоимости; звонки на телефонный номер с предложением поучаствовать в инвестициях.

Недостаточная определенность правового статуса, отсутствие механизмов компенсаций на случай совершения ошибочных платежей (ошибок в адресе (адресате) или размере платежа) делает операции с Bitcoin лакомой добычей для современных кибермошенников.

Отметим, что в начале 2014 г. Генеральной прокуратурой РФ было высказано мнение, что «анонимные платежные системы и криптовалюты, в том числе наиболее известная из них - Биткойн, являются денежными суррогатами и не могут быть использованы гражданами и юридическими лицами» [5]. Далее, Минфин РФ высказал инициативу по введению административной и уголовной ответственности за использование криптовалют в России, а также блокировке сайтов, распространяющих информацию и программное обеспечение, обеспечивающих возможность их использования [4]. Однако Российская Федерация не спешит вводить правовую ответственность за использование Bitcoin. Такой подход возможно связан с общемировыми тенденциями в решении данного вопроса, а именно: отсутствие запрета на Bitcoin не практикуется ни в одной стране мира.

Но, несмотря на все это, факты хищения денежных средств граждан с виртуальных счетов, электронных кошельков и банковских карт, путем предложения покупки-продажи криптовалюты, инвестирования в Биткоины, игре на росте и падении ее курса должны быть квалифицированы как мошенничество в сфере компьютерной информации, предусмотренное ст. 159^6 Уголовного Кодекса Российской Федерации.

Источники и литература

1) Виртуальные валюты: ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ. Отчет ФАТФ. Июнь 2014. С. 6. URL: https://goo.gl/xoaHYM.

2) Информационное сообщение Росфинмониторинга от 6 февраля 2014 г. "Об использовании криптовалют". URL: http://www.fedsfm.ru/news/957

3) Савельев А.И. Лицензирование программного обеспечения в России. Законодательство и практика. М.: Инфотропик, 2012. С. 335 - 362.

4) Шадрина Т. За использование криптовалюты в России будут уголовно наказывать // Российская газета. 23 сентября 2015 г.

5) http://genproc.gov.ru/smi/news/news-86432/