

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«ВСЕРОССИЙСКИЙ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ  
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

НАУЧНО-КОНСУЛЬТАТИВНЫЙ СОВЕТ ПРИ СОВЕТЕ МИНИСТРОВ ВНУТРЕННИХ  
ДЕЛ ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ

БЮРО ПО КООРДИНАЦИИ БОРЬБЫ С ОРГАНИЗОВАННОЙ ПРЕСТУПНОСТЬЮ  
И ИНЫМИ ОПАСНЫМИ ВИДАМИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ НА ТЕРРИТОРИИ  
ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СОДРУЖЕСТВА НЕЗАВИСИМЫХ ГОСУДАРСТВ



**КРИПТОВАЛЮТЫ НА ТЕРРИТОРИИ СТРАН СОДРУЖЕСТВА:  
ОЦЕНКА ВЕРОЯТНЫХ КРИМИНАЛЬНЫХ РИСКОВ И УГРОЗ**

МОСКВА 2018

*Рекомендовано к опубликованию  
редакционно-издательским советом ФГКУ «ВНИИ МВД России»*

**Рецензенты:**

*В. А. Яковлев*

(ДПД МВД России);

*М. Ю. Воронин*, доктор юридических наук, доцент;

(Академия управления МВД России)

**Авторы:**

*И. Б. Колчевский*, заместитель начальника НИЦ № 1,

кандидат юридических наук

(ФГКУ «ВНИИ МВД России»)

*А. Г. Кузнецов*, заместитель начальника Управления – начальник отдела содействия в межгосударственном розыске, экстрадиции, проведении специальных операций и координации борьбы с терроризмом,  
доктор социологических наук, профессор;

**Криптовалюты на территории стран Содружества: оценка вероятных криминальных рисков и угроз / И. Б. Колчевский, А. Г. Кузнецов – М. : ФГКУ «ВНИИ МВД России», 2018. – 15 с.**

В аналитическом обзоре раскрывается содержание и сущность криптовалют, приводится характеристика основных криминальных рисков применения различных криптовалют, а также соответствующих технологий. Рассматриваются различные подходы к регулированию обращения цифровых валют в иностранных юрисдикциях. Затрагиваются и рассматриваются возможные пути решения проблемы отсутствия либо недостаточности законодательного регулирования использования криптовалют в экономике и администрировании цифрового пространства в государствах – участниках Содружества Независимых Государств, выделяются основные направления работы государств – участников СНГ по нормативному определению экономического содержания и правового статуса криптовалют, а также задач по противодействию преступной деятельности с использованием криптовалют органами внутренних дел (полицией) стран Содружества.

Для сотрудников правоохранительных органов стран Содружества, слушателей образовательных организаций, а также представителей органов власти, уставных и рабочих органов государств – участников СНГ, занимающихся проблемами борьбы с преступностью в сфере информационных технологий.

Обеспечение эффективности борьбы с преступлениями в сфере информационных технологий на территории стран Содружества предполагает решение ряда принципиально новых задач, связанных с появлением криптовалюты. В силу своей новизны и актуальности эта проблема, на наш взгляд, заслуживает отдельного, более пристального рассмотрения. Постановка проблемы обусловлена, прежде всего, отсутствием либо недостаточностью законодательного регулирования использования криптовалют и криптотехнологий в экономике и администрировании цифрового пространства в государствах – участниках Содружества Независимых Государств, а консолидированная позиция по данному вопросу в настоящее время полностью не выработана<sup>1</sup>.

В связи с этим считаем целесообразным в предварительном порядке кратко уточнить смысловое значение понятия «криптовалюта». Термин «криптовалюта» (англ. «cryptocurrency») переводится в буквальном смысле как виртуальная валюта, защищенная криптографией. В широком научном плане криптовалюта – это цифровые счетные единицы, учет которых децентрализован. Криптовалюты, то есть децентрализованные виртуальные валюты, являются распределенными, основанными на математических принципах пиринговыми<sup>2</sup> виртуальными валютами с открытым исходным кодом, у которых нет центрального администратора и отсутствует централизованный контроль или надзор. Криптовалюта означает основанную на математических принципах децентрализованную конвертируемую валюту, которая защищена с помощью криптографических методов, то есть использует криптографию для создания распределенной, децентрализованной и защищенной информационной экономики. В криптовалютах используются открытые и закрытые ключи для

---

<sup>1</sup> Следует отметить, что в таких развитых странах как США и Великобритания до настоящего времени вопросы нормативно-правового регулирования оборота криптовалют не проработаны.

<sup>2</sup> Пиринговая (англ. *peer-to-peer*, *P2P* – равный к равному) – одноранговая (децентрализованная) сеть – оверлейная (создаваемая поверх другой сети) компьютерная сеть, основанная на равноправии участников. Такая сеть позволяет сохранять работоспособность при любом количестве и любом сочетании доступных узлов. Участниками сети являются пиры (*peer*).

перевода валюты от одного (физического или юридического) лица другому, и для перевода криптовалюты каждый раз требуется криптографическая подпись<sup>3</sup>.

Наиболее известными разновидностями криптовалюты являются: Bitcoin (Биткойн); Litecoin (Лайткойн); и Ripple (Риппл). В связи с этим необходимо иметь в виду, что криптовалюты, в частности биткойн, основаны на технологии Блокчейн (англ. *blockchain* или *block chain*) – выстроенной по определенным правилам непрерывной последовательной цепочке блоков (связного списка), содержащих информацию. При этом копии цепочек блоков, как правило, хранятся и независимо друг от друга обрабатываются на множестве разных компьютеров. Блоки одновременно формируются в результате «майнинга»<sup>4</sup>. Целостность и хронологический порядок цепочки блоков основаны на надежной криптографии.

Биткойн (англ. *Bitcoin*, от *bit* – «бит» и *coin* – «монета») – пиринговая платежная система, использующая одноименную единицу для учета операций и одноименный протокол передачи данных. Для обеспечения функционирования и защиты системы используются криптографические методы. Вся информация о транзакциях между адресами системы доступна в открытом виде. Биткойн был запущен в 2009 г. и стал первой децентрализованной конвертируемой валютой и первой криптовалютой. Биткойны представляют собой расчетные единицы в форме уникальной цепочки цифровых и буквенных знаков, составляющие в совокупности валют и имеющие ценность только вследствие того, что пользователи готовы платить за них. Чтобы выйти из биткойна в настоящие деньги, в основном используют три способа: сайты-обменники, криптовалютные биржи и личные встречи. Через сайт-обменник можно провести безопасную сделку с другим физлицом, причем достаточно быстро. Если выводить через криптобиржу, то

---

<sup>3</sup> См.: Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ: отчет ФАТФ. ФАТФ/ОЭСР, 2014. С. 6 – 10. URL: [http://www.eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/virtualnye\\_valyty\\_FATF\\_2014.pdf](http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/virtualnye_valyty_FATF_2014.pdf) (дата обращения 11.09.2017).

<sup>4</sup> Майнинг, добыча, (от англ. *mining* — добыча полезных ископаемых) – деятельность по поддержанию распределенной платформы и созданию новых блоков с возможностью получить вознаграждение в форме новых единиц и комиссионных сборов в различных криптовалютах, в частности в Биткойн. Система Биткойн предусматривает только одну возможность для дополнительной эмиссии – новые биткойны получает в качестве вознаграждения тот, кто сгенерировал очередной блок. Полученное вознаграждение за блоки можно использовать после получения 120 подтверждений (то есть сеть разрешает тратить вознаграждение примерно через 20 ч).

комиссия будет ниже, но процесс этот может затянуться. Последний способ – через личные встречи. То есть лицо, которое хочет продать биткоины, находит покупателя. При встрече происходит обмен биткоинов на наличные деньги.

Торговля биткоинами осуществляется пользователями в цифровой форме с высокой степенью анонимности, и биткоины могут обмениваться (покупаться или продаваться) на доллары США, евро и другие фиатные (легальные) или виртуальные валюты. Любой может скачать бесплатное открытое программное приложение с веб-сайта для отправки, получения и хранения биткоинов, а также для контроля операций в системе Биткоин. Пользователи также могут получить биткоин-адреса, которые функционируют как счета на сайтах провайдеров услуг по обмену биткоинов или на сайтах служб онлайн-кошельков. Безопасность, целостность и актуальность реестров операций с криптовалютой обеспечивается сетью несвязанных друг с другом лиц (в случае биткоина, называемых «майнерами» (miners)), которые защищают сеть в обмен на возможность получения произвольно распределяемых комиссионных сборов. В случае Биткоин – небольшое количество новых созданных биткоинов, называемых «вознаграждением за блок» (block reward), а в некоторых случаях также комиссионные за операции, выплачиваемые пользователями в качестве материального стимула «майнерам» для включения их операций в следующий блок<sup>5</sup>.

Электронный платеж между двумя сторонами происходит без посредников и необратим, поскольку нет механизма отмены подтвержденной операции или принудительного изъятия. Средства никто не может заблокировать, даже временно, за исключением самого владельца. Одна из главных особенностей системы – полная децентрализация: нет центрального администратора или какого-либо его аналога. Запущенные на множестве компьютеров программы-клиенты соединяются между собой в одноранговую сеть, каждый узел которой равноправен и самодостаточен. Управление системой невозможно, в том числе изменение суммарного количества биткоинов.

Сведения о передаче средств между биткоин-кошельками (транзакции) включаются в цепочку блоков. Биткоин-кошельки содержат конфиденциальную информацию, называемую секретным

---

<sup>5</sup> См.: Виртуальные валюты – ключевые определения и потенциальные риски в сфере ПОД/ФТ. 2014. С. 6 – 10. URL: [http://www.eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/virtualnye\\_valyty\\_FATF\\_2014.pdf](http://www.eurasiangroup.org/files/FATF_docs/virtualnye_valyty_FATF_2014.pdf)

ключом, которая используется, чтобы подписывать транзакции, обеспечивая математическое доказательство того, что транзакция действительно одобрена владельцем кошелька. Эта подпись также предотвращает изменение транзакции после того, как она была передана в сеть. Все транзакции транслируются между пользователями и начинают подтверждаться сетью, как правило, в течение 10 мин, при помощи майнинга<sup>6</sup>.

Что касается правового регулирования обращения криптовалют, то в мире, в отдельных иностранных юрисдикциях, существуют различные подходы к регулированию цифровых валют. В ряде стран криптовалюты в той или иной мере принимаются в качестве предмета экономической деятельности (Гонконг, Сингапур, США, Япония). В Японии, например, 1 апреля 2017 г. биткоин и другие криптовалюты получили статус фиатных денег, обращающихся в стране наряду с иеной. В других странах (например, в Китае) операции с биткоинами запрещены для банков, но разрешены для физических лиц. Многие правительства выбрали линию наблюдения с осторожным оптимизмом – это большинство стран Евросоюза, Великобритания, Канада. Во многих государствах Азии и Африки сеть Биткоин заменяет людям труднодоступное и дорогое банковское обслуживание. В развитых странах получили распространение POS-терминалы для расчетов биткоинами в магазинах, банкоматы для криптовалют, аппаратные кошельки для биткоина. Уже существует несколько тысяч других криптовалют, созданных на основе биткоина или с нуля. В большинстве развитых стран финансовое законодательство адаптируется для регулирования криптовалют. На прямые запреты решились только в Боливии и Эквадоре<sup>7</sup>.

Серьезные дискуссии об экономической сути и юридическом статусе криптовалют ведутся на законодательном уровне государств – участников СНГ. Так, например, Россия, как и большинство стран Содружества, в настоящее время пристально рассматривает возможность создания собственной криптовалюты, отечественного аналога биткоина. Анализ российского законодательства в области финансов позволяет утверждать, что с учетом требований Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (в ред. от 18 июля 2017 г.) «О национальной платежной системе»<sup>8</sup> внедрение пиринговых платежных систем и введение в

---

<sup>6</sup> См.: URL: <https://bitcoin.org/ru/>, <https://ru.wikipedia.org/> (дата обращения: 21.11.2017).

<sup>7</sup> Там же.

<sup>8</sup> См.: Рос. газ. 2011. 30 июня (№ 139). Далее по тексту – Федеральный закон № 161-ФЗ,

обращение криптовалют на государственном уровне, по нашему мнению, исключается, поскольку определенные законом цифровые валюты должны обладать свойствами средств платежа, тогда как криптовалюты этими свойствами не обладают, а могут лишь восприниматься пользователями сетей в качестве таковых по следующим основаниям.

1. Криптовалюты являются суррогатами денег, а согласно ст. 27 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 18 июля 2017 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 30 сентября 2017 г.) выпуск на территории Российской Федерации денежных суррогатов запрещается<sup>9</sup>.

2. Криптовалюты не обладают свойствами электронных денежных средств, определенными п. 18 ст. 3 Закона о национальной платежной системе, а именно: не являются денежными средствами, предварительно предоставленными одним лицом другому лицу, учитывающему информацию об их размере, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами.

3. Неудовлетворение криптовалют, основанных на технологии Блокчейн, требованиям ст. 7, 9, 10 Федерального закона № 161-ФЗ, определяющим особенности осуществления перевода электронных денежных средств:

при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств отсутствует оператор электронных денежных средств;

исключается договорное оформление отношений оператор – клиент, оператор – оператор по предоставлению и переводу денежных средств;

осуществление платежей возможно без использования банковского счета контрагента;

исключается учет денежных средств клиента путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора электронных денежных средств перед клиентом;

при трансграничных переводах средств исключается применение валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля;

---

Закон о национальной платежной системе.

<sup>9</sup> См.: Рос. газ. 2002. 13 июля (№ 127).

исключается проведение идентификации клиента при переводе электронных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (в ред. от 29 июля 2017 г.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>10</sup>.

Как видно, такое понятие, как «криптовалюта» официально в законодательстве Российской Федерации не закреплено. Разработанные Минфином России совместно с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти во исполнение указания Президента Российской Федерации от 25 марта 2014 г. № Пр-604 проекты федеральных законов «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» и «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» признаны Правительством Российской Федерации требующими доработки с учетом результатов мониторинга обращения денежных суррогатов (в том числе криптовалют), а также проведения с учетом зарубежного опыта дополнительного анализа рисков их возможного использования в противоправных (преступных) целях<sup>11</sup>.

В ближайшее время использование криптовалют в финансовом секторе российской экономики планируется нормативно урегулировать. Так, Центральный банк Российской Федерации подготовил законопроект, который не предусматривает обмен криптовалют на деньги, поскольку позиция Банка России состоит в том, что обращение ничем не обеспеченных криптовалют рискованно как для потребителей, так и для инвесторов. Банк России предлагает разрешить лишь обмен токенов на деньги, а все гражданско-правовые сделки с приобретенными токенами должны быть запрещены, кроме сделок, направленных на осуществление прав, предоставляемых токенами согласно публичной оферте об их выпуске. При этом обмены должны совершаться только через специального оператора. Операторами обмена цифровых финансовых активов смогут стать помимо организаторов торговли все компании, которые на данный момент являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг<sup>12</sup>.

---

<sup>10</sup> См.: Рос. газ. 2001. 9 авг. (№ 151-152).

<sup>11</sup> См: Письмо ФНС России от 3 окт. 2016 г. № ОА-18-17/1027 // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 31.01.2017).

<sup>12</sup> Новости для юриста с 29 января по 2 февраля 2018 года // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 26.03.2018).



Проводя некоторые аналогии, на наш взгляд, можно сделать вывод о том, что правовые механизмы, которые сейчас действуют в большинстве стран Содружества в отношении денежных средств, неприменимы к криптовалютам. Вместе с тем некоторые страны делают определенные шаги в этом направлении. Так, Казахстанская и Южнокорейская ассоциации блокчейна и криптовалют договорились о сотрудничестве в направлении финансовых технологий, криптовалютной биржи, а также о совместном развитии краудфандинга и технологии блокчейн. По данным пресслужбы казахстанской ассоциации, в Сеуле подписан меморандум о сотрудничестве между Казахстанской ассоциацией блокчейна и криптовалют (КАБК) и Корейской ассоциацией продвижения индустрии блокчейна (Korea blockchain industry promotion association, KBIPA). В меморандуме стороны договорились о сотрудничестве по таким направлениям, как финансовые технологии, «зеленые» финансы, управление благосостоянием физических лиц (криптовалютная биржа), развитие инвестиционной среды краудинвестинга, ICO, краудфандинга и технологии блокчейн. В тексте документа также предусмотрено проведение совместных мероприятий, хакатонов, направленных на развитие грамотности населения и популяризацию технологии блокчейн<sup>13</sup>.

Условия для внедрения в экономику Беларуси технологии блокчейн, токенов, криптовалют созданы с изданием президентом Республики Беларусь А.Г. Лукашенко Декрета № 8 от 21 декабря 2017 г. «О развитии цифровой экономики»<sup>14</sup>. Данный акт направлен на обеспечение конкурентных преимуществ стране в создании цифровой экономики XXI века, создания условий для привлечения технологий, капиталов и талантливых людей со всего мира<sup>15</sup>. Декрет представляется основой для создания правовой базы оказания услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов) с использованием сети Интернет, регламентации майнинга, а также деятельности операторов криптоплатформ и обмена криптовалют.

Как показывает правовой анализ, фактически все государства – участники СНГ при разработке методологических подходов к регулированию цифровых валют особое внимание уделяют вопросам

---

<sup>13</sup> См.: URL: [https://tengrinews.kz/kazakhstan\\_news/kriptovalyutnaya-birja-kazahstan-ujnaya-koreya-dogovorilis-333534/](https://tengrinews.kz/kazakhstan_news/kriptovalyutnaya-birja-kazahstan-ujnaya-koreya-dogovorilis-333534/) (дата обращения: 01.04.2018).

<sup>14</sup> См.: URL: [http://president.gov.by/ru/official\\_documents\\_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrya-2017-g-17716](http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-8-ot-21-dekabrya-2017-g-17716) (дата обращения: 01.04.2018).

<sup>15</sup> См.: URL: [http://president.gov.by/ru/news\\_ru/view/vstrecha-s-predstaviteljami-delovyx-krugov-17705/](http://president.gov.by/ru/news_ru/view/vstrecha-s-predstaviteljami-delovyx-krugov-17705/) (дата обращения: 31.01.2018).

защиты от угроз нанесения ущерба национальным интересам, возникающих с учетом криминальных рисков. В первую очередь это угрозы в области экономической безопасности, связанные с проникновением криминального капитала в легальную экономику, его трансграничным перемещением в целях вывода из-под юрисдикции стран Содружества посредством применения электронных платежных систем, электронных суррогатов денег и ценных бумаг. Эти угрозы обусловлены криминальными рисками, связанными с мошенничеством, функционированием и возможным банкротством бирж, где проводились операции с цифровыми валютами, в том числе по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Так, за последнее время на рынке ценных бумаг большую популярность среди злоумышленников в качестве средств оплаты, а также промежуточного звена для ввода/вывода и обмена денежных средств, полученных противоправным путем, приобрели криптовалюты и «денежные суррогаты». Основным лидером среди криптовалют утвердился биткойн.

Вместе с тем в последнее время на теневом рынке электронных валют появилось целое семейство так называемых денежных суррогатов, никак не связанных друг с другом, имеющих разнообразные средства авторизации и перевода. Их существование не контролируется в полной степени правоохранительными органами стран Содружества, чем объясняется стремительный рост числа их пользователей. Так, например, согласно данным, предоставленным Генеральной прокуратурой Республики Армения, в настоящее время в производстве следственных органов находятся два уголовных дела о преступлениях, совершенных с использованием технологий блокчейн и криптовалют. Кроме этого, до настоящего времени уголовные дела, возбужденные по поводу совершения преступлений с использованием технологий блокчейн и криптовалют, не рассматривались<sup>16</sup>.

Учитывая отсутствие практики привлечения к уголовной или административной ответственности владельцев пунктов ввода/вывода и обмена криптовалют, их число, например, на территории Российской Федерации продолжает расти. Так в результате проведения комплекса оперативно-розыскных мероприятий, направленных на декриминализацию финансово-

---

<sup>16</sup> По информации Совета руководителей подразделений финансовой разведки (далее – СРПФР).

кредитной сферы, УМВД России по Костромской области совместно с УФСБ России по Костромской области пресечена противоправная деятельность организованной группы лиц, которые организовали предоставление услуг по осуществлению банковских операций, связанных с обменом электронных денежных средств и криптовалюты через электронные платежные системы PerfectMoney, BTC-Eusd, QIWI, Яндекс.Деньги, используя ресурсы кредитно-финансовых организаций ПАО «Сбербанк России», Банк ВТБ 24 (ПАО), Связной Банк (АО), АО «АЛЬФА-БАНК» и др. Установлено, что услугами данной группы лиц воспользовались более 10 тыс. клиентов, на расчетные счета и учетные записи (электронные кошельки), подконтрольные участникам организованной преступной группы, переведены денежные средства в размере более 537,7 млн руб., доход от незаконной банковской деятельности составил не менее 2,6 млн руб. В целом ущерб от противоправной деятельности подобных пунктов оценивается Советом руководителей органов безопасности и специальных служб государств – участников СНГ (далее – СОРБ) в сотни млн руб.<sup>17</sup>.

Следующая группа угроз национальной безопасности сопряжена с криминальными рисками применения различных криптовалют, прежде всего биткоина, в расчетах за наркотики, за поставки оружия и порнографической продукции, в финансировании терроризма. МВД России осуществлен мониторинг использования криптовалют в этой сфере. Задokumentированы, в частности, факты использования криптовалюты биткоин при совершении преступлений в сфере незаконного оборота наркотиков в схемах наркорасчетов и легализации наркодоходов на территории 21 субъекта Российской Федерации. Применение электронных суррогатов денег и ценных бумаг значительно затрудняет процесс доказывания таких преступлений, а из-за наличия в интернет-среде сервисов, предоставляющих услуги по обналчииванию криптовалют, отслеживание движения похищенных денежных средств и преступных доходов в большинстве случаев не представляется возможным. Конвертируемые виртуальные валюты, которые можно обменять на реальные деньги или другие виртуальные валюты, являются потенциально уязвимыми с точки зрения их незаконного использования в целях отмывания денег и финансирования терроризма, поскольку они могут обеспечить более высокую степень

---

<sup>17</sup> По информации СОРБ.

анонимности по сравнению с традиционными способами безналичных платежей.

Системы виртуальных валют, которыми можно торговать через Интернет, в целом характеризуются отсутствием прямого взаимодействия с клиентами и может позволить осуществлять анонимное финансирование (финансирование наличными деньгами или финансирование третьими лицами через виртуальные обменные пункты, в которых не идентифицируется надлежащим образом источник финансирования). Кроме того, виртуальные валюты, как правило, функционируют в рамках сложной инфраструктуры, включающей ряд лиц, часто находящихся в разных странах, обеспечивающих переводы денежных средств и совершение платежей. Более того, данные и записи об операциях и клиентах могут вестись и храниться у разных лиц, часто находящихся в различных юрисдикциях, что дополнительно затрудняет их доступность для правоохранительных и регулирующих органов<sup>18</sup>.

В обоих случаях угрозы учитывается общемировой тренд в сфере ужесточения подходов в вопросах противодействия: легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; рискам, связанным с крахом крупнейших интернет-площадок (бирж), где проводились операции с цифровыми валютами (в частности, с биткоинами); рискам, связанным с разнообразными кибератаками на цифровые валюты, обменные узлы и на самих пользователей. Также учитывается, что при условии «введения» криптовалют в правовое поле, в случае разрешения их эмиссии, они приобретут все свойства обеспеченных электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств. При этом выполнение требования обязательного наличия обеспечения уравнивает свойства криптовалют и электронных денежных средств, а также нивелирует технологические особенности выпуска и обращения электронных суррогатов денежных средств, которые обеспечивают их анонимность и неконтролируемость фискальными и правоохранительными органами.

Центральный банк Российской Федерации, с учетом сомнительных свойств криптовалют, предостерегая граждан и юридических лиц, а прежде всего кредитные организации и некредитные финансовые организации, от использования виртуальных валют для их обмена на товары (работы, услуги) или на денежные средства в рублях и в иностранной валюте, указал на

---

<sup>18</sup> См.: Информационные материалы СРПФР.

данные риски, отметив, что по виртуальным валютам отсутствует обеспечение и юридически обязанные по ним субъекты<sup>19</sup>. В связи с анонимным характером деятельности по выпуску виртуальных валют неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма. В связи с этим позиция компетентных органов, в том числе МВД России, относительно введения оборота криптовалюты в правовое поле Российской Федерации основывается на необходимости обязательной идентификации пользователей продукта<sup>20</sup>.

Учитывая высокие риски обращения и использования криптовалют, Центральный банк Российской Федерации считает преждевременным допуск криптовалют, а также любых финансовых инструментов, номинированных или связанных с криптовалютами, к обращению и использованию на организованных торгах и в расчетно-клиринговой инфраструктуре на территории Российской Федерации для обслуживания сделок с криптовалютами и производными финансовыми инструментами на них<sup>21</sup>.

Проведенное исследование позволяет сделать обобщающий вывод о том, что в последнее время криптовалюты получают все более широкое распространение на территории стран Содружества. Однако большинство операций с криптовалютами осуществляется вне правового регулирования большинства государств – участников СНГ. Криптовалюты выпускаются неограниченным кругом анонимных субъектов и все чаще выступают в качестве инвестиционного инструмента и инструмента спекулятивной торговли.

Анализ оперативной обстановки, связанной с использованием криптовалют, указывает на риск их возможного использования в противоправных (преступных) целях: в торговле наркотиками, оружием, поддельными документами и иной преступной деятельности. Данные факты, а также возможность бесконтрольного

---

<sup>19</sup> См.: Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн: информация Банка России от 27 янв. 2014 г. // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 31.11.2017).

<sup>20</sup> См.: Об использовании криптовалют: информационное сообщение Росфинмониторинга от 6 фев. 2014 г. URL: <http://fedsfm.ru/> (дата обращения: 21.11.2017).

<sup>21</sup> См.: Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют): информация Банка России от 4 сент. 2017 г. // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 31.11.2017).

трансграничного перевода денежных средств и их последующего обналичивания, служат предпосылками высокого риска потенциального вовлечения криптовалют в схемы, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Для решения задач по противодействию преступной деятельности с использованием криптовалюты органами внутренних дел (полицией) стран Содружества должны использоваться новые технологии автоматизированного сбора и анализа информации в информационно-телекоммуникационных сетях по технологиям «больших данных» (big data), блокчейн и data mining. К разработке соответствующей методики следует подойти комплексно, учитывая инновационную специфику функционирования, выпуска (майнинга) криптовалют, уделяя при этом не меньше внимания правовым вопросам защиты от потенциально возможных криминальных вызовов и угроз.

Игорь Борисович Колчевский  
Андрей Геннадьевич Кузнецов

**КРИПТОВАЛЮТЫ НА ТЕРРИТОРИИ СТРАН СОДРУЖЕСТВА:  
ОЦЕНКА ВЕРОЯТНЫХ КРИМИНАЛЬНЫХ РИСКОВ И УГРОЗ**

Редактор *Е. С. Иванова*  
Компьютерная верстка *И. П. Кульны*

---

Подписано в печать	Тираж 30 экз.
Формат 60X84 <sup>1</sup> / <sub>16</sub> Печ. л. 0,75	Уч.-изд. л. 0,7
	Заказ № 8

---

Издатель: ФГКУ «ВНИИ МВД России»  
121069, Москва, ул. Поварская, д. 25, стр. 1

---

Группа ОП ФГКУ «ВНИИ МВД России»