

УДК 336, УДК 330.357

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО МИРОВОГО РЫНКА КРИПТОВАЛЮТ В  
КОНТЕКСТЕ ГОСУДАРСТВЕННО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И  
ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,  
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ

*Гунин Александр Максимович* — студент Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова направления экономико-правового обеспечения экономической безопасности Российской Федерации

*117997, Российская Федерация, г. Москва, переулок Стремянный, д. 36*

*Логинов Александр Владимирович* — заместитель начальника отдела морально-психологического обеспечения управления по работе с личным составом ГУ МВД России по Саратовской области, подполковник полиции

*410005, Российская Федерация, г. Саратов, ул. Соколова, 338*

*Лозовицкая Галина Петровна* — доктор юридических наук, профессор кафедры государственно-правовых и уголовно-правовых дисциплин Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова

*117997, Российская Федерация, г. Москва, переулок Стремянный, д. 36,  
тел. +7 495-958-27-43*

**Аннотация.** В настоящее время приходится решать вопрос о резонности использования криптовалютных активов. Хотя и существуют противники электронной валюты, она с каждым годом набирает популярность, рискуя стать угрозой сложившейся традиционной банковской системе. Ко всему прочему, криптовалюта с каждым днём обретает всё большую популярность на брокерском рынке.

**Ключевые слова:** криптовалюта, государство, блокчейн, мировой рынок криптовалют, легализация преступных доходов.

ASSESSMENT OF THE MODERN GLOBAL CRYPTOCURRENCY  
MARKET IN THE CONTEXT OF STATE LEGAL REGULATION  
AND INCOME LEGALIZATION,  
OBTAINED BY CRIMINALLY

*Gunin Alexander Maksimovich* - student of the Plekhanov Russian University of Economics in the field of economic and legal support of economic security of the Russian Federation. 36 Stremyanny Lane, Moscow, Russian Federation, 117997, tel. +7 495-958-27-43

*Loginov Alexander Vladimirovich* - Deputy Head of the Department of Moral and Psychological Support of the Department for Work with Personnel of the Main Directorate of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation for the Saratov Region, 338 Sokolovaya Street, Saratov city. Russian Federation

*Lozovitskaya Galina Petrovna* - Doctor of Law, Professor of the Department of State Law and Criminal Law Disciplines of the G.V. Plekhanov Russian University of Economics. 36 Stremyanny Lane, Moscow, Russian Federation, 117997, tel. +7 495-958-27-43

**Abstract.** Currently, it is necessary to resolve the issue of the reasonableness of using cryptocurrency assets. Although there are opponents of the electronic currency, it is gaining popularity every year, risking becoming a threat to the established traditional banking system. In addition, cryptocurrency is gaining more and more popularity in the brokerage market every day.

**Keywords:** cryptocurrency, government, blockchain, global cryptocurrency market, money laundering.

В чем заключается сущность криптовалюты? Это зашифрованный таким методом код, что каждая монета становится неповторима. Соответственно для успешного проведения транзакции нужно передать уникальный код монеты получателю. Данные средства, как правило, хранятся либо в виртуальных кошельках, либо в программах-кошельках.

Появление криптовалют обусловлено появлением технологий блокчейн. Во-первых, они обеспечивают достаточный уровень защиты от вмешательства третьих лиц. Во-вторых, значительно уменьшается стоимость хранения и обработки данных. В-третьих, издержки использования данных платёжных систем минимальны.

В целом на данный момент можно определить криптовалюту как цифровой механизм обмена средствами, в процессе которого проведение транзакций и их контроль производится компьютерным интеллектом без вмешательства человека.

На сегодняшний день криптовалюта еще слишком мало изучена учёными-экономистами в финансово-экономической сфере, поэтому существует несколько подходов к определению криптовалюты:

- бухгалтерский, при котором она является финансовым активом, подлежащим финансовому учёту.

- цифровой, когда криптовалюта определяется как цифровое выражение стоимости, которая существует и функционирует как средство обмена, счётная единица, средство сохранения стоимости, но не наделено законным статусом в какой-либо существующей юрисдикции.

- макроэкономический, при котором криптовалюта понимается как электронные деньги, существующие в децентрализованной платёжной системе.

Для чего же нужна криптовалюта? Её можно использовать как платёжное средство, при этом размер комиссии гораздо ниже, чем при переводах с обычных электронных счетов или банковских карт. Зачастую криптовалюту

используют как средство заработка, причём инвестирование может быть как краткосрочным, в данном случае инвесторы зарабатывают на изменениях курса криптознаков, так и долгосрочным, когда они полагаются на длительный рост одной или нескольких криптовалют.

Стоит упомянуть, что разновидностей криптовалют существует множество тысяч, однако мы обратимся к самым известным из них:

Таблица 1

Рейтинг рыночной капитализации криптовалют<sup>1</sup>

№	Название	Тикер	Цена (RUB)	Рын. Кап.
1	Биткоин	BTC	1 188 074,5	22,75Т руб.
2	Эфириум	ETH	83 427,83	10,21Т руб.
3	Tether	USDT	60,281	4,09Т руб.
4	USD Coin	USDC	60,281	3,03Т руб.
5	BNB	BNB	16 473,16	2,66Т руб.
6	Binance USD	BUSD	60,275	1,24Т руб.
7	XRP	XRP	23,76221	1,18Т руб.
8	Cardano	ADA	28,1846	964,42В руб.
9	Solana	SOL	1 956,105	692,57В руб.
10	Dogecoin	DOGE	3,612401	480,08В руб.

- Bitcoin (BTC) является самой распространённой, и одновременно, основоположником мирового рынка криптовалют. Несмотря на то, что на его основе создано множество аналогов, которые в некотором плане лучше оснащены технически и функционально, он до сих пор остаётся самой дорогой и распространённой монетой на рынке.

- Ethereum (ETH) («Эфириум») - вторая по значимости и популярности в мире. Она знаменита тем, что именно в ней были впервые применены так называемые смарт-контракты, программы помощи в создании соглашений между сторонами.

---

<sup>1</sup> Составлено автором на базе данных сайта banki.ru (дата обращения: 19.09.2022).

- Tether (USDT) получила мировое признание из-за своей стабильности. Дело в том, что цена на неё всегда равняется одному доллару, вне зависимости от любых политических и иных происшествий в мире.

- Litecoin (LTC) является неким улучшенным прототипом биткоина, поскольку срок обработки его блока составляет всего 180 секунд, что в четыре раза быстрее, чем у старшего брата, но, как ни странно, процент за транзакции также в несколько раз ниже.

- Ripple (XRP) известна молниеносной скоростью совершения операций в несколько секунд.

Первая криптовалюта BTC была сгенерирована 3 января 2009 года, однако уже сегодня, спустя 13 лет, суммарная капитализация рынка криптовалют составляет 928,79 млрд. долларов, что составляет примерно 0,3% от общего количества наличности и ценных бумаг в обращении. Многие эксперты предполагают, что данный показатель в ближайшие десять лет может увеличиться от 1% до 4%. Для сравнения по состоянию на 2019 год мировой рынок криптовалют оценивался лишь в 263,566 млрд. долларов.

Бурный рост рынка криптовалют сводится к 2017 году, когда его объем увеличился с 17,7 до 828 млрд. долларов, примерно в 50 раз, однако уже в начале 2018 года капитализация упала до 100 млрд долларов, после чего ему характерны были лишь небольшие колебания.

Отсутствие какой-либо определённости в мировом статусе криптовалюты обуславливает различия в способах её регулирования и контроля. Первые шаги для исправления данной ситуации были сделаны группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в своём докладе в 2014 году. Они заявили о крайней необходимости вмешательства правительств стран в процесс оборота криптовалюты. В связи с этим появилось 3 различных отношения к криптовалюте: принятие криптовалюты как финансового инструмента, запрет на использование криптовалюты, частичное принятие или ограничение доступа к криптовалюте.

Однако стоит сказать, что страны, полностью принявшие криптовалюту, все же по-разному её трактуют: в США это товар, в Германии – средство оплаты, во Вьетнаме и Гонконге – виртуальный товар, во Франции – деньги<sup>2</sup>.

На сегодняшний день всего лишь шесть государств создали собственные национальные криптовалюты: Дубай (Emcash), Венесуэла (El Petro/Petro Moneda), Эстония (Estcoin), Россия (Cryptoruble), Швеция (E-Krona), Япония (J-Coin). Мнения экспертов так же разнятся по данному вопросу. Одни считают, что государственные криптовалюты дадут большой толчок для развития рынка, поскольку всем криптовалютам придётся взаимодействовать с другими участниками, а также это привлечёт многих инвесторов и банковский сектор. Другие полагают, что переход государства к цифровым активам может положить конец всем существующим криптовалютам, особенно, если эти государства решать запретить непризнанные монеты.

Что касается тех, кто частично принял криптовалюту, к таковым относятся Беларусь, ОАЭ, Вьетнам, Тайвань, Эстония и другие. Например, в Катаре допускается использование криптовалютных транзакций только внутри государства.

Такие государства, как Эквадор, Бангладеш, Иордания, Непал, Алжир, Малайзия, Бангладеш, Боливия и Киргизия любые операции с виртуальными валютами находятся под строжайшим запретом. Стоит отметить, что в Марокко, Пакистане и Египте криптовалюта запрещена по религиозным причинам.

Хотя и многие страны яростно пытаются противостоять развитию виртуальных платежных систем, даже строгое законодательство не является гарантом надёжной борьбы. Так, на данный момент Китай занимает самую строгую позицию по отношению к криптовалютам, и в то же время 80% всех майнинговых мощностей расположено именно здесь. КНР все же двояко

---

<sup>2</sup> Мартыненко Н.Н. - Отв. ред., Соколов Ю.А. - Отв. ред. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2017. – С. 264.

относится к криптовалюте, изначально действует запрет на использование её крупными компаниями, были закрыты все криптовалютные биржи, но в то же время полностью разрешены незначительные транзакции физических лиц между друг другом. Позже Народный Банк Китая разрешил крупным обменникам фиатных денег на цифровые возобновить свою деятельность на территории государства.

Нельзя также упускать тот факт, что некоторые страны, ранее противостоявшие криптовалюте, отменили все запреты и приступили к разработке законодательства. Таковыми являются Тайланд, Малайзия и Нигерия.

Изучение возможных перспектив развития криптовалют принято проводить на основе на примере биткоина, так как это самая значимая и з всех криптовалют. Полагают, что биткоин поглощает спрос на золото. Из-за непрерывной добычи золота, его предложение постоянно увеличивается, тогда как предложение биткоина всегда ограничено – максимально может быть добыт 21 млн биткоинов за все время его существования, включая будущее.

По прогнозам Мирового валютного фонда к 2040 году капитализация рынка криптовалют достигнет 175 трлн. долларов. Российские же эксперты более скромно оценивают будущее криптовалютного рынка. Во-первых, возможность оперировать валютой только через сеть Интернет несёт в себе возможность необратимой утраты доступа к электронному кошельку и полной утраты накопленных средств. Более того децентрализация рынка цифровых денег создаёт возможности для манипуляций с его курсом и отсутствие рычагов контроля у государств, что приведет к невозможности обеспечения защиты вкладов населения.

Наиболее стремительный рост в период с 2025 по 2040 годы прогнозируется в странах ЕАЭС – от 4% до 20%, однако доля США и Китая стабилизируется на уровнях в 15% и 20% соответственно, а доля ЕС снизится с 19% до 15% к 2040 году.

Тенденции развития криптовалют за прошедшее десятилетие говорят нам о том, что в среднесрочной и долгосрочной перспективе криптовалюта имеет достаточно шансов для того, чтобы стать мировой валютой.

Блокчейн - бесконечная цепочка транзакций, производимых в одно и то же время, которая будет расти неограниченно долго – ровно столько, сколько будет существовать сама система. Создавая последовательность перечислений с фиксацией времени каждого из них, она контролирует состояние счета участника в любой момент, а также идентифицирует прикрепленную к биткоину или его части информацию, о том, когда он был создан, израсходован или получен. В цифровом мире смысл майнинга заключается в процессе добавления информационного блока, посредством которого производится выпуск новых биткоинов в обращение. Само назначение криптовалюты кроется в том, что, устраняя необходимость в посреднике, она поддерживает инфраструктуру, в которой незнакомые люди могут вести бизнес друг с другом.

Вместе с тем, в обращении криптовалюты имеется ряд проблем. Так, на территории Российской Федерации «Bitcoin» официально не признан правоохранителями денежным или платежным средством, в связи с чем возникают существенные сложности юридической оценки операций, совершаемых с ее использованием. Имеются случаи нарушения уголовного законодательства в рассматриваемой сфере, особенно в области легализации доходов, добытых преступным путем.

Согласно Конвенции против транснациональной организованной преступности, принятой Резолюцией ООН № 55/25 от 15.12.2000, основными понятиями, связанными с легализацией, являются:

- 1) «доходы от преступления» означают любое имущество, приобретенное или полученное, прямо или косвенно, в результате совершения какого-либо преступления;

2) «конфискация» означает окончательное лишение имущества по постановлению суда или другого компетентного органа;

3) «основное правонарушение» означает любое правонарушение, в результате которого получены доходы, в отношении которых могут быть совершены указанные в Конвенции деяния, образующие состав преступления.

В свою очередь уголовное законодательство Российской Федерации предусматривает, что легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст. 174.1 УК РФ) - совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом.

Как показывает судебная практика, Верховный суд РФ отменил приговор в части оправдания фигуранта за легализацию биткоинов: высшая инстанция не согласилась с позицией, что само по себе преобразование криптовалюты в рубли и их последующий разброс по чужим банковским картам и счетам не может считаться отмыванием.

Выводы:

Степень сложности расследования рассматриваемых преступлений весьма высока. Для установления периода рассматриваемой преступной деятельности необходимо произвести следующий комплекс следственных действий, оперативно-розыскных и иных мероприятий.

При задержании лица, причастного к незаконному обороту денежных средств, проводить опрос и осмотр его мобильного телефона (гаджетов) с целью получения ответов на вопросы:

- каков временный период работы задержанного лица;
- название интернет-магазина, в котором работал злоумышленник;

- в каких районах города последний осуществлял противоправную деятельность;

- установлен ли на мобильном телефоне «Биткоин кошелёк» - программное обеспечение для получения заработной платы подозреваемым (Blockchain, Bitcoin Wallet);

- какие программы по конвертации (перевода) криптовалюты в рубли или иную иностранную валюту установлены на его мобильный телефон;

- каковы установленные пароли от таких приложений;

Следует проводить в ходе осмотра мобильного телефона фото фиксацию, для дальнейшего предоставления фото таблицы.

Подобные меры могут способствовать раскрытию таких преступлений.

Анализ проблематики криптовалют в сфере уголовного судопроизводства потребует еще некоторого времени, чтобы выработать единое понимание и подходы в судебной практике. Но стоит обратить внимание на то, что противодействие легализации - это один из продвинутых составов преступления, который раньше других использует все высокотехнологичные методы обращения имущества, имущественных прав и денег», - отмечает руководитель уголовно-правовой практики АБ ЕПАМ в Петербурге Андрей Тузов.

#### **Список использованных источников**

1. Мартыненко Н.Н. - Отв. ред., Соколов Ю.А. - Отв. ред. Деньги, кредит, банки. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2017. – 370 с.
2. Григорьев В.В. Функциональные аспекты криптовалют // - <https://cyberleninka.ru/article/n/funktsionalnye-aspekty-kriptovalyuty>
3. Рябов А.П. Криптовалюта. Альтернативный экономический инструмент // 2021 г. / - <https://cyberleninka.ru/article/n/kriptovalyuta-alternativnyu-ekonomicheskii-instrument>