

УДК 346.62

**ПРОБЛЕМА УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ОЦЕНКИ ОБНАЛИЧИВАНИЯ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЧЕРЕЗ КРИПТОВАЛЮТНЫЕ РЫНКИ**

Новокионов Дмитрий Вячеславович

*кандидат юридических наук, доцент
начальник кафедры уголовного процесса и криминалистики
Санкт-Петербургский военный институт войск национальной гвардии
г. Санкт-Петербург
d_novoksh@mail.ru*

Шапошников Александр Александрович

*старший преподаватель кафедры уголовного процесса и криминалистики
Санкт-Петербургский военный институт войск национальной гвардии
г. Санкт-Петербург
www.myjustice@gmail.ru*

Аннотация. Статья посвящена появлению криптовалютного рынка как качественно нового детерминанта экономической преступности. Многие новые способы и методы совершения преступлений возникают и совершенствуются преступниками в связи с большими объемами денежных средств, вовлекаемых в сферу торговли криптовалютой, в том числе и незаконное обналичивание денежных средств. В связи с чем возникает вопрос о законности торговли криптовалютой и наличии нормативно-правовой базы, регулирующей правоотношения в данной сфере.

Ключевые слова: криптовалюта, банковская деятельность, банки, валют, обналичивание.

**ISSUE OF CRIMINAL LAW ASSESSMENT OF CASH WITHDRAWAL
THROUGH CRYPTOCURRENCY MARKETS**

Novokshonov Dmitry Vyacheslavovich

*candidate of Juridical Sciences
head of the Department of Criminal Procedure and Criminology
Saint-Petersburg military Institute of National Guard Troops
Saint-Petersburg
d_novoksh@mail.ru*

Shaposhnikov Alexander Alexandrovich

*senior lecturer of the Department of Criminal Procedure and Criminalistics
Saint-Petersburg military Institute of National Guard Troops
Saint-Petersburg
www.myjustice@gmail.ru*

Abstract. The article discusses the emergence of a cryptocurrency market as a qualitatively new determinant of an economic crime. Plenty of new ways of committing crimes have arise and have been improved by criminals in connection with the large amounts of funds involved in the cryptocurrency trade, including the illegal cash withdrawal. In this connection, the issue about the legitimacy of cryptocurrency trade and the availability of a regulatory framework governing legal relations in this area has been raised.

Keywords: cryptocurrency, banking, banks, currencies, cashing out.

В 2014 году Генеральная прокуратура Российской Федерации и Центробанк России не раз поднимали тему на обсуждениях различного уровня о возникающей необходимости правового контроля и нормативной регуляции рынка криптовалют. Несмотря на довольно-таки серьезные дебаты по данной теме соответствующий нормативный правовой акт до сих пор принят не был. При этом стоит отметить, что, с одной стороны, ведется речь о законопроекте, запрещающем оборот криптовалюты в России, а с другой стороны – о возможном законодательном закреплении криптовалюты, как платежного средства. В настоящее время российскими судами периодически блокируются электронные ресурсы, так или иначе связанные с тематикой криптовалютной торговли, равно как и «обменные пункты» криптовалюты и иные ресурсы для ее оборота. Не стоит забывать, что владельцам упомянутых ресурсов удавалось снять эти запреты через вышестоящие суды, что, по своей сути, подтверждает неоднозначность в понимании и правовую неопределенность криптовалюты, а также свидетельствует о наличии многочисленных пробелов в праве. Но, исходя из смысла существующих и действующих на территории России в настоящее время законодательных актов, можно сделать вывод, что узаконить криптовалюту в качестве денежной единицы в настоящее время не представляется возможным, в связи с тем, что при узаконивании придется рассматривать вопрос о внесении изменения в Конституцию Российской Федерации (ст. 75), согласно которой единственной денежной единицей на территории России является рубль и альтернативных или дополнительных денежных единиц нашим законодательством попросту не предусмотрено, и соответствующие государственные органы обязаны предпринимать все возможные меры для укрепления и стабильности национальной денежной единицы. То есть, легализация криптовалюты, по своей сути, противоречит главнейшему нормативному правовому

му акту нашего государства – Конституции Российской Федерации.

«Несмотря на реализованные в последние годы правоохранительными и контролирующими органами мероприятия по борьбе с фактами незаконного обналичивания денежных средств и незаконной банковской деятельности, существенных положительных изменений в данной сфере нет – количество раскрытых и выявленных преступлений, с последующим возбуждением уголовных дел, относительно немного и можно утверждать, что оно не в полной мере соответствует масштабам их распространенности» [1], а сложившееся положение с появлением криптовалютных рынков в сети «Интернет» только усугубляет ситуацию, предоставляя преступным элементам больше возможностей для осуществления противозаконных деяний и создавая предпосылки для отнесения ее к криминогенным факторам, угрожающим безопасности общества.

Актуальным остается вопрос об отсутствии в действующем законодательстве норм, предусматривающих уголовную ответственность непосредственно за сам факт незаконного обналичивания денежных средств. Реально, исходя из сложившейся практики, уголовно-правовая оценка подобной деятельности судами Российской Федерации осуществляется в подавляющем большинстве случаев, через составы преступлений, предусмотренных ст. ст. 172, 173.1, 173.2 либо ст. ст. 159, 171, 199 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ). Также необходимо отметить, что проблема обналичивания денежных средств именно через криптовалюту состоит в толковании норм правового регулирования, которые подразумевают невозможность отнесения криптовалют ни к российским деньгам, ни к иностранной валюте, являясь своего рода денежным суррогатом, и в Российском законодательстве не закреплены такие понятия, как «денежный суррогат», «виртуальная валюта», «криптовалюта» и, в свою

очередь, перечисленные вопросы затрудняют именно установление деяния как преступного.

В настоящее время, исходя из анализа существующих уголовных дел и приговоров судов, можно сделать вывод, что обналичиванию денежных средств нередко сопутствовали незаконные банковские операции (инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц с использованием услуг легально действующих кредитных учреждений). Данная система, в большинстве случаев, была разработана с целью осуществления незаконного обналичивания денежных средств и являлась неучтенной платежной системой. Это подвергало существенному риску основы устойчивого функционирования российской банковской системы в целом, выводя реальные активы из-под контроля (финансового, налогового) в «теневую экономику», а также диссонировало с платежными системами, функционирующими в рамках единой денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком и Правительством Российской Федерации. Появление криптовалюты предоставило преступным элементам новые возможности в данном направлении.

Применяемые санкции (ст. 172 УК РФ) несоизмеримы причиняемому государству ущербу и прибыли, извлеченной в результате данной преступной деятельности.

Появление совершенно новых форм и методов преступной деятельности (в т.ч. и обналичивание денежных средств с помощью криптовалютных сервисов) порождает обналичивание денежных средств с использованием схем, не подпадающих под какие-либо конкретные виды банковских операций, но по своей природе являющихся таковыми и требующих обязательного наличия лицензии [1].

При обналичивании денежных средств при помощи схем по обналичиванию через платежных агентов они были направлены на обход правил внутреннего

контроля банковско-кредитных организаций и тесно связаны с вовлечением в их реализацию судов и Федеральной службы судебных приставов, обналичиванием через счета, онлайн кошельки «КИВИ», «ЯНДЕКС ДЕНЬГИ», «ВЕБ МАНИ» и другие, оформленные на подставных лиц [2].

В связи с вышеизложенным, возникает острая необходимость внесения изменения в диспозитивную часть ст. 172 УК РФ для конкретизации с целью максимального охвата действующих схем по незаконному обналичиванию денежных средств, а также ужесточению санкции рассматриваемой уголовно-правовой нормы, предусмотрев в качестве наказания обязательное наложение штрафа, кратного сумме незаконно извлеченного дохода.

Положительным в деятельности по предупреждению преступлений, связанных с обналичиванием денежных средств через криптовалютные сервисы в России, можно назвать тот факт, что данная деятельность теперь будет контролироваться в соответствии со статьями УК РФ об отмытии денежных средств. Соответствующее разъяснение было сделано Пленумом Верховного суда Российской Федерации, который внес изменения в постановление от 7 июля 2015 года с разъяснениями норм законодательства о применении статей УК РФ о легализации имущества, приобретенного преступным путем (ст. 174 и 174.1 УК РФ) [4]. Оно также дополнено разъяснением о том, что предметом преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, могут выступать, в том числе, и денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления.

Международная Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмытием денег (Financial Action Task Force, FATF), участницей которой является и Российская Федерация, отметила существование срочной необходимости для всех стран-участниц предпринять скоординированные меры для

предотвращения использования виртуальных активов в преступных целях. Норма, о которой говорится выше, содержится и в принятой 16 мая 2005 года конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности [3]. В России она вступила в силу с 1 января 2018 года.

В целях совершенствования правоприменительной практики целесообразно наделение Федеральной службы по финан-

совому мониторингу Российской Федерации дополнительными полномочиями:

- вынесение экспертных заключений по вопросам относимости определенного вида деятельности к банковской и необходимости ее лицензирования;
- экспертная оценка стоимости криптовалютных активов с целью определения и уточнения самих сумм незаконно извлеченного дохода при обналачивании денежных средств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Лошкарев В.В. Недостатки правового регулирования противодействия незаконным финансовым операциям // Вестник Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации. М.: Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2016. № 11. С. 46–48.
2. Кузнецов А.С. Следы незаконной банковской деятельности как признаки объективной стороны преступления. // Вестник Владимирского юридического института. Владимир: Владимирский юридический институт, 2010. № 4. С. 116–120.
3. Сухаренко А.Н. Российско-кипрское сотрудничество в сфере борьбы с трансграничной преступностью. // Международное публичное и частное право. М.: Издательская группа «Юрист», 2017. № 6. С. 29–31.
4. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26 февраля 2019 г. № 1 «О внесении изменений в Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 7 июля 2015 года № 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2015. № 9.