

ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Бегер Антон Николаевич

студент

Молчанов Александр Васильевич

д-р экон. наук, профессор

Высшая школа государственного администрирования

ФГОУ ВПО «Московский государственный

университет имени М.В. Ломоносова»

г. Москва

УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ

КРИПТОВАЛЮТ КАК ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ИНСТРУМЕНТА ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Аннотация: в данной статье авторами раскрывается проблема использования инновационных финансовых инструментов – криптовалют. Были проанализированы нормативно-правовые акты, научные доктрины и случаи правоприменительной практики. Результатом работы стало выведение наиболее проблемных элементов использования криптовалют и подготовлены предложения для решения данной проблемы.

Ключевые слова: криптовалюта, биткоин, анонимность, виртуальные валюты.

Биткоин – самая известная криптовалюта, получившая широкое развитие во всем мире. Опасность его оценивается многими учеными, в том числе это получило свое отражение в докладе полицейской службы ЕС «Оценка Угрозы Организованных Интернет-Преступлений (iОСТА)» оценивающий биткоин как ключ к совершению преступлений в сети Интернет и прямой вызов всем правоохранительным органам [7]. На территории РФ, согласно позиции ЦБ РФ и Генеральной Прокуратуры, биткоин оценивается как удобный инструмент для отмывания денег и финансирования терроризма. Министерством финансов был подготовлен

законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», которые анализировали криптовалюты и возможность их использования на территории РФ и предусматривающий полный запрет использования криптовалют в РФ. В целом, это правильная позиция, но следует рассмотреть более развернуто на использование биткоина в качестве инструмента отмывания денег

Что такое криптовалюта?

Документ, в котором описано механизм работы, авторства анонимного Сатоши Накамото появился в 2008 г., и в 2009 стала работать сеть Биткоин. Биткоин – это система, работающая вне зависимости от центра, сеть основывается на взаимодействии участников [1, 2, 3, 6].

ФАТФ в июньском отчете 2014 под названием «Виртуальные валюты – Ключевые определения и потенциальные риски в сфере противодействия отмыванию денег/финансированию терроризма» попытался формализовать понятие криптовалюты.

Криптовалюта – основанная на математических принципах децентрализованная конвертируемая валюта, которая защищена с помощью криптографических методов, т. е. использует криптографию для создания распределённой, децентрализованной и защищённой информационной экономики. Биткоин заменяет эмитента на криптографические алгоритмы [9].

Биткоин децентрализован, поэтому правоохрнительным органам некуда обращаться за информацией о том или ином участнике. Все участники равноправны, у каждого участника равное количество прав и обязанностей, которые нельзя поменять. Биткоин может добываться (майнинг) до 21 миллиона биткоинов, майнинг осуществляется путем вознаграждения биткоинами за вложения своих вычислительных мощностей в обеспечение защиты сети. Майнинг может осуществляться любым участником сети биткоин [5].

Биткоин псевдоанонимен, фактически все транзакции с каждого кошелька по умолчанию открыты, и единоразовое соприкосновение с кошельком открывает информацию о всех транзакциях этого кошелька, но в основном пользователи скрывают обладания тем или иным кошельком [4]. Даже если пользователь анонимен, его возможно вычислить по известным ему контрагентам.

Биткоин всепроникаем, транзакция проходит в течении 7–10 минут, практически без комиссии, без возможности блокировки третьим лицом, и она может проходить между неидентифицированными (анонимными) участниками.

Таким образом, плюсы и минусы биткоина:

За

- крайне низкая цена транзакции;
- всепроникаемость биткоин – возможна отправка транзакций очень быстро в любую точку планеты;
- эмиссия не подверженная человеческому фактору – все решают алгоритмы;
- сверхмалые транзакции открывают дорогу новым бизнес-моделям;
- кошелек биткоин нельзя отнять, нельзя отказать в обслуживании по любым причинам;
- биткоины нельзя взыскать через суды или банки;
- неограниченные транзакции;
- систему практически невозможно взломать и счет остается в безопасности;
- псевдоанонимность, уровень которой при должной подготовке можно развивать до совершенства.

Против

- с помощью биткоина возможно построение теневой экономики;
- более простой инструмент для уклонения от уплаты налогов;
- анонимные транзакции преступников;
- упрощенный инструмент для легализации преступных средств;
- невозможность ареста счетов;

- отсутствие механизма отмены, остановки и возврата транзакции;
- отсутствие механизма отличать грязные биткойны;
- высокая волатильность.

Компоненты неправомерного использования Биткойна.

Для наиболее незаметного неправомерного использования биткойна должны обязательно выполняться 2 компонента:

1. Получение кошелька с деньгами, которые не связаны с личностью.
2. Защита от несанкционированного доступа к данным злоумышленника.

1. Единственная транзакция с кошелька делает практически невозможным отыскать отправителя.

Один перевод средств с кошелька легко теряется в общей системе транзакций, поэтому отследить его практически невозможно. Обычно такой схемой совершаются пожертвования (например, подобная схема была использована при поддержке WikiLeaks).

2. Получение анонимного кошелька возможно с перевода с других электронных валют денег. Если в таких виртуальных валютах счет не привязан к конкретному человеку (например в Qiwi), то обменивая «грязные» деньги через счет, зарегистрированный с помощью TOR или I2P, на биткойны получаем анонимный счет [8].

Злоумышленник для неправомерных целей, может завести в любой виртуальной валюте анонимный счет (который тем не менее отражается у налоговых органов, то есть с него надо платить налог) и с помощью средств обезличения перевести их на счет в системе биткойнов, то есть уже полностью «отмытые» деньги, с которых не нужно платить налоги, (отмытые) деньги можно уже вводить обратно.

3. Использование специальных сервисов mixing services. Это специальные компании, которые принимают биткойны с нескольких адресов и пересылают их на несколько других. Получается единая транзакция, у которой получатели – известны, отправители тоже, но кто именно из них кому именно и что именно передал – знает только сама компания – миксер [10].

Научные исследования: от теории к практике

Но у этого способа есть свои преимущества- если таким процессом будет управлять зарегистрированный представитель, то с него можно будет потребовать результаты такой операции, то можно увидеть, кто и куда отправил денежные средства.

4. Создание неограниченного числа сгенерированных bitcoin-кошельков (всего можно создать 311 999 417 532 655 439 763 216 281 082 928 945 042 518 464 095 688 861 94176 кошельков). Суммарный объем денег на кошельках будет эквивалентен исходной сумме за вычетом комиссии за перевод. Это дает злоумышленнику при работе с случайными кошельку невозможность восстановления истории транзакций (наподобие услуги *mixing services*) Между данными и любыми другими кошельками проводится последовательность бессмысленных операций перевода с одного кошелька на другой. Это необходимо для занесения транзакций, осуществляемых в преступных целях, в общее их число, что делает невозможным поиск искомого владельца биткоинов [11].

5. Покупка за наличные деньги у торговца или на бирже биткоины, не раскрывая свою личность и перевод их на счет без истории.

Купить за «грязные» деньги биткоины очень легко, так как не установлены правила по работе подобных бирж. Кроме того, невозможно будет установить при расследовании кому именно ушли наличные деньги, так как трейдеры тоже могут обладать анонимными счетами, и обязательство будет обеспечиваться официальным счетом торговца.

6. Краны (Fences) – это сайты, раздающие бесплатно биткоины. Хотя и сумма дареных биткоинов мала, но они перемешивают потоки биткоинов, что затрудняет отслеживание путей транзакций.

7. Использование онлайн-гэмблинга. Подобные системы, согласно докладу Европола, сильно подходят для неправомерного использования биткоинов.

8. Использование бирж биткоинов. Курс биткоина стал расти примерно с середины 2011 г. и по состоянию на 1 декабря 2014 г. составляет 380 долларов за 1 биткоин на бирже Bitstamp. В России обменом данной валюты на наличные деньги занимается metabank.ru и биржа BTC-E.

В итоге, можно сделать вывод, что при нынешней ситуации, чтобы отмыть деньги российскому злоумышленнику достаточно просто вывести в биткоины «грязные» деньги и преступник получит свободные от налогового и уголовного преследования деньги.

Защиту от прослушки можно установить двумя путями:

1. Использование эле тронных средств обезличения – анонимайзеров – TOR, I2P.

При использовании подобных программ злоумышленник становится невидимым для всех и делает почти невозможным его поиск.

2. Использование бесплатных публичных WIFI, при которых будет трудно вычислить подключившегося.

Общественные WIFI дают общий IP всем подключившимся, поэтому вычислить преступника будет практически невозможно.

Предложения по регулированию биткоинов в РФ.

1. Либо запретить использование криптовалюты до создания эффективного механизма регулирования операций с биткоинами либо формализовать понятие биткоин как денежной единицы и разработать организацию и порядок использования их в обороте (наподобие что созданы для фиатных валют). Настоящий законопроект, подготовленный Министерством Финансов, предусматривает лишь тотальный запрет на использование, что является не до конца дальновидным так как любое имущество можно использовать для неправомерных действий, а биткоин является прогрессивной технологией и запретив его использование мы отстанем в технологическом плане от всего мира как это было с электронной коммерцией.

2. Включение в транзакцию как обязательного условия реального IP адреса не только для оперативного нахождения в случае уголовного преследования, но и как условие добросовестности при гражданских сделках.

3. Запрет средств обезличения – анонимайзеров, с помощью которых злоумышленники совершенно анонимно могут нанести вред не только в сфере отмывания денег, но и по отношению к остальным уголовным запретам

(Assasination Market, Silk Road) доступ к которым возможен только с помощью анонимайзеров) – использование контроля интернет-трафика несовершенно, так как это хоть и даст кратковременный эффект, но подстегнет развитие усовершенствования маскировки интернет-трафика.

Список литературы

1. R. Fugger. Money as IOUs in Social Trust Networks A Proposal for a Decentralized Currency Network Protocol, 2004.
2. S. Nakamoto. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System, 2008.
3. R. Puzis, D. Yagil, Y. Elovici, and D. Braha. Collaborative Attack on Internet Users» Anonymity. Internet Research, 19 (1):60{77, 2009.
4. Fergal Reid, Martin Harrigan. An Analysis of Anonymity in the Bitcoin System, 2012.
5. Алекс Форк: Bitcoin. Больше, чем деньги.
6. Фридрих Хайек. Частные деньги.
7. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.europol.europa.eu/content/internet-organised-crime-threat-assessment-iocta>
8. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://btcsec.com/budushchee-kriptoalyuty-v-rossii/>
9. Биткойн [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Bitcoin>
10. Bitcoin [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Lurkmore.to/Bitcoin
11. Биткойн и денежные переводы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://habrahabr.ru/post/205904/>