

УДК 343.7(460)

ВЫЯВЛЕНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТЫ (ОПЫТ КОРОЛЕВСТВА ИСПАНИЯ)

А. М. Трофимец

МВД России в Королевстве Испания, г. Мадрид

В статье показан законодательный и правоприменительный опыт Испании в борьбе с использованием криптовалюты в незаконной деятельности. Автором рассматриваются возможные способы выявления преступлений с использованием криптовалюты, применяемые испанскими правоохранительными органами.

***Ключевые слова:** криптовалюта, виртуальная валюта (виртуальные деньги), биткойны, блокчейны, даркнет, отмывание денег, оперативно-розыскные мероприятия.*

Термин «криптовалюта» применяется как синоним термина «виртуальная валюта». Объяснение находим в связи с криптографией, технологией шифрования, которая составляет алгоритм работы и гарантирует безопасность, отличающие ее от обычных бумажных денег, основанных на доверии.

Возникнув в 2008 г., пиринговая платежная система «Биткойн» в последнее время все чаще используется как для законной онлайн-торговли в различных странах мира, так и для осуществления операций на «черном» рынке товаров и услуг. Следует уточнить, что все типы виртуальных валют, использующие протокол «биткойн», применяют метод криптографии, представленный технологией блокчейна. Концепция биткойна предполагает, что он имеет чисто цифровой и нефизический характер без поддержки государственной власти и представляет собой альтернативу деньгам (официальной валюте). В Испании первый терминал обслуживания операций с криптовалютой биткойн (разработан испанской компанией «Vbank») был установлен в феврале 2014 г. в ходе Всемирного мобильного конгресса в г. Барселоне. Стремительное распространение и рост популярности в Испании этой криптовалюты, учитывая широкие потенциальные возможности ее использования для отмывания денег и финансирования незаконной деятельности, потребовали от испанских компетентных органов выработки путей правового регулирования ее оборота.

На начальном этапе распространения биткойн рассматривался испанскими юристами, специализирующимися в сфере интернет-технологий, исключительно как движимое имущество, т.н. «цифровой

товар» (а не платежное средство), регулирование оборота подпадающего под действие положений Гражданского кодекса Испании (ст. 335, 337, 345)¹. Этот товар мог быть приобретен покупателем в обмен на денежные средства либо быть обменян в рамках договора мены на другие предметы или услуги (ст. 1538). Предполагалось, что такого рода операции требуют начисления соответствующей ставки налога на добавленную стоимость (21%) и выдачу кассового чека.

В мае 2014 г. на многочисленные запросы заинтересованных представителей общественности Налоговое агентство Испании выпустило разъяснения, вследствие чего оборот биткойна был включен в сферу регулирования Закона 10/2010 от 28 апреля «О противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма»². В соответствии с этой нормой в числе наличных платежных средств (наряду с банкнотами, монетами, банковскими чеками на предъявителя) фигурируют «любые другие платежные средства, в т.ч. электронные, которые могут быть использованы для осуществления платежа на предъявителя» (п. 2 ст. 34). Фактически криптовалюта биткойн стала идентифицироваться как электронное платежное средство. Использование криптовалюты при финансировании преступлений бросает вызов международному уголовному праву³.

Такая трактовка статуса биткойна предполагает применение к нему общих ограничений, существующих в Испании в отношении оборота наличных денежных средств. В частности, Законом 7/2012 от 29 октября «О внесении изменений в налоговое и бюджетное законодательство и приведении в соответствие финансового законодательства для усиления предупреждения и борьбы с мошенничеством»⁴ установлен лимит на осуществление наличных платежей на сумму, равную и превышающую 2,5 тыс. евро (или эквивалент иностранной валюты), в случае если одна из сторон производит или принимает платеж в рамках предпринимательской деятельности. Указанное ограничение может быть увеличено до 15 тыс. евро, если плательщиком является физическое лицо, не имеющее

¹ Real Decreto del 24 de julio de 1889 por el que se publica el Código Civil // BOE. Núm. 206, de 25/07/1889. Далее - ГК Испании, ГК.

² Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo // BOE. Núm. 103, de 29/04/2010.

³ См, например: Сообщение Комиссии Европейскому парламенту и Совету: план действий по активизации борьбы с финансированием терроризма, Европейская комиссия, 2 февраля 2016 г. URL: <http://bit.ly/2JPwxI2> (дата обращения: 27.08.2019 г.).

⁴ Ley 7/2012, de 29 de octubre, de modificación de la normativa tributaria y presupuestaria y de adecuación de la normativa financiera para la intensificación de las actuaciones en la prevención y lucha contra el fraude // BOE. Núm. 261, de 30/10/2012.

налоговой резиденции в Испании и не выступающее в качестве предпринимателя. Как плательщику, так и получателю, допустившему нарушение данной нормы, грозит штраф до 25% суммы платежа, равного или превышающего вышеуказанный размер ограничения.

Таким образом, в настоящее время платежи, совершаемые в биткойне, не могут равняться или превышать 2500 евро, по крайней мере, в теории, т.к. правоприменительная практика регулирования обращения криптовалюты на сегодняшний день отсутствует.

С учетом того, что использование биткойна стало получать широкое распространение в сфере онлайн-азартных игр, Генеральная дирекция по регулированию азартных игр (входит в структуру Минфина Испании) выпустила в сентябре 2014 г. специальные разъяснения, касающиеся статуса и оборота этой криптовалюты. В частности, в них говорится, что использование биткойна подпадает под сферу действия Закона 13/2011 от 27 мая «О регулировании азартных игр»⁵. Ст. 3 гласит, что для целей данного закона «под азартной игрой понимается любая деятельность, в рамках которой подвергаются риску денежные суммы или предметы, имеющие экономическую ценность в любой форме, исходя из будущих неизвестных результатов, зависящих в какой-то степени от случайности, которые могут передаваться между участниками». Из этого Генеральная дирекция делает вывод, что хотя биткойн по своей природе деньгами не считается, однако может рассматриваться в качестве таковых в части применения закона об азартных играх.

Представители местного экспертного сообщества полагают⁶, что если биткойн уже сейчас рассматривается в качестве допустимого платежного средства в рамках применения отдельных законов, то в ближайшем будущем его толкование по аналогии вполне может распространиться на все правовое поле Испании. Отмечается, что позиция официальных властей Испании в отношении регулирования оборота биткойна за последнее время заметно эволюционировала в направлении его признания в качестве платежной системы, что в целом соответствует общемировой тенденции (биткойн признан платежным средством в ряде штатов США, Швейцарии, Хорватии, в Германии считается «частными деньгами»).

На настоящий момент, как следует из официальных заявлений, испанские власти, ссылаясь на то, что использование биткойна пока носит в стране «ограниченный характер», не планируют разработку специальных норм, регулирующих его оборот, ограничиваясь

⁵ Ley 13/2011, de 27 de mayo, de regulación del juego // BOE. Núm. 127, de 28/05/2011.

⁶ Eduardo Vilá. Sobre criptomonedas y su regulación legal. Madrid, 2018.

«наблюдением» за развитием этого нового феномена. Мадрид не претендует на совершение каких-либо новаторских шагов в данной сфере и исходит из того, что в перспективе на международном либо на европейском уровне будет выработана консолидированная линия по поводу биткойна.

На фоне развития платежной системы «Биткойн» правоохранные органы столкнулись с проблемой выявления злоумышленников, использующих ее в противоправной деятельности. Испанскими правоохранными органами в работе на данном направлении используются апробированные в мировой практике методы идентификации участников подозрительных операций с использованием даркнета (ниже приводятся основные).

Первый способ заключается в отслеживании перемещения денежных средств. Биткойн имеет цепочку блоков транзакций (т.н. блокчейны), к которой может получить доступ любой пользователь Интернета, даже не имеющий отношения к операциям с биткойном. Тем не менее блокчейны не содержат сведения о пользователях, а только адреса папок по каждой транзакции. Кроме того, в даркнете используются протоколы Tor для поиска и отправки данных, что также затрудняет получение IP-адреса компьютера и делает невозможным отслеживание движения конкретных биткойнов. Несмотря на это, при подозрительных операциях правоохранные органы имеют возможность идентифицировать их участников в момент конвертации биткойнов в наличные деньги (евро, доллары, песо и др.) в пунктах обмена биткойнов.

Второй способ состоит в мониторинге других веб-сайтов, которые подозреваемые могут использовать для информирования их пользователей о своих услугах и товарах, реализуемых в даркнете, для привлечения максимального числа клиентов. Это дает возможность правоохранным органам идентифицировать их через IP-адреса или вступить с ними в контакт через другие средства коммуникации (электронные адреса, мобильные приложения и др.).

Третий способ – контроль почтовых отправлений – представляется более очевидным, но осложняется необходимостью получения судебного решения для их вскрытия. При выявлении подозрительных посылок и писем осуществляется их сканирование с использованием современного оборудования, позволяющего выявлять предметы, запрещенные к обороту, в т.ч. наркотики и оружие, с сокрытием в обычных вещах, до получения адресатом. Сведения о получателе или отправителе, указанные на подозрительных почтовых отправлениях, могут правоохранным органам помочь выйти на реальных

участников незаконных операций в даркнете и помочь в пресечении каналов поставок наркотиков и оружия.

Четвертый способ – скрытое наблюдение – относится к традиционным оперативно-розыскным мероприятиям, но также может использоваться для проверки информации о подозреваемых лицах, изучения их повседневного образа жизни и активности в даркнете (например, анализ совпадения сессий подозреваемого в Интернете и его появления в общественных местах для использования Wi-Fi).

Пятый способ – оперативное внедрение – также относится к классическим видам оперативно-розыскных мероприятий, но имеет современные особенности. Вступившие в силу в декабре 2015 г. изменения в Закон 1882 от 14 сентября «Об уголовном процессе»⁷ позволяют сотрудникам криминальной полиции по разрешению следственного суда действовать под вымышленными данными в социальных сетях для сбора доказательной базы (п. 6 ст. 282 бис). В даркнете внедренные сотрудники выступают в качестве клиентов, программистов, поставщиков и других участников «черного» рынка, стараясь установить доверительные отношения с подозреваемыми.

В 2018 г. в Мадриде впервые был вынесен приговор за мошенничество с использованием криптовалюты. Администратор компании «Cloudtd Trading & DEVS LTD» заключил несколько контрактов на управление биткойнами без намерения исполнять обязательства. Злоумышленник осужден на 2 года лишения свободы и привлечен к возмещению имущественного вреда, причиненного потерпевшим⁸.

Виртуальная валюта – новый технологичный инструмент, который за короткое время приобрел широкую популярность в мировом сообществе. Вместе с такими преимуществами, как защита неприкосновенности частной жизни, простота международных операций и снижение транспортных (накладных) расходов, является источником рисков, которые могут привести к более сложному судебному преследованию за наказуемые деяния с использованием криптовалюты.

В соответствии с рекомендациями различных международных организаций (Европейский центральный банк, Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег⁹ и др.) законодательным и правоприменительным органам необходимо внимательно следить за

⁷ Real Decreto de 14 de septiembre de 1882, aprobatorio de la Ley de Enjuiciamiento Criminal // GACETA de 17/10/1882. (Revisión vigente desde 06 de Diciembre de 2015).

⁸ URL: <https://www.maestreabogados.com/primer-condena-estafa-bitcoins/> (дата обращения: 27.08.2019 г.).

⁹ Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF).

развитием событий в применении виртуальных валют. Оборот криптовалюты среди неопределенного числа субъектов, расположенных в нескольких юрисдикциях по всему миру, создает некоторые трудности в работе правоохранительных структур. Вызовы международному уголовному праву и процессу видим в неэффективности традиционной модели борьбы с отмыванием денег, терроризмом и другими видами общественно опасных деяний, необходимости создания новых способов борьбы с незаконной деятельностью и возможным применением при этом криптовалюты.

Список литературы

1. Долгиева М.М. Операции с криптовалютами: актуальные проблемы теории и практики применения уголовного законодательства // Актуальные проблемы российского права. 2019. № 4 (101) апрель. С. 128 – 139.

2. Максуров А.А. К вопросу о юридической ответственности за использование криптовалюты при производстве расчетов // Вестник Омской юридической академии. 2018. Том 15. № 4. С. 428 – 433.

3. Eduardo Vilá. Sobre criptomonedas y su regulacion legal. Madrid, 2018.

4. Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo // BOE. Núm. 103, de 29/04/2010.

5. Ley 13/2011, de 27 de mayo, de regulación del juego // BOE. Núm. 127, de 28/05/2011.

6. Ley 7/2012, de 29 de octubre, de modificación de la normativa tributaria y presupuestaria y de adecuación de la normativa financiera para la intensificación de las actuaciones en la prevención y lucha contra el fraude // BOE. Núm. 261, de 30/10/2012.

7. Real Decreto de 14 de septiembre de 1882, aprobatorio de la Ley de Enjuiciamiento Criminal // GACETA de 17/10/1882 (Revisión vigente desde 06 de Diciembre de 2015).

8. Real Decreto del 24 de julio de 1889 por el que se publica el Código Civil // BOE. Núm. 206, de 25/07/1889.

9. Сообщение Комиссии Европейскому парламенту и Совету: план действий по активизации борьбы с финансированием терроризма, Европейская комиссия, 2 февраля 2016 г. URL: <http://bit.ly/2JPwxI2> (Дата обращения: 27.08.2019 г.).

**DETECTION OF CRIMES COMMITTED BY USING
CRYPTOCURRENCY
(EXPERIENCE OF THE KINGDOM OF SPAIN)**

A. M. Trofimets

Ministry of Internal Affairs of Russia in the Kingdom of Spain, Madrid

The Spanish legislative and law enforcement experience in combating the use of cryptocurrencies for illicit activities is shown in the article. The author considers possible ways of detecting crimes involving the use of cryptocurrencies applied by Spanish law enforcement agencies.

Keywords: *cryptocurrency, virtual currency (money), bitcoins, blockchains, darknet, money laundering, operational and investigative measures.*

Об авторе

ТРОФИМЕЦ Александр Михайлович – представитель МВД России в Королевстве Испания, кандидат юридических наук (28028, Мадрид, ул. Веласкес, 155, +34638430694), e-mail: atrofimets@yandex.ru

TROFIMETS Alexander – representative of the Ministry of Internal Affairs of Russia in the Kingdom of Spain, PhD (28028, Madrid, Velasquez street, 155, +34638430694), e-mail: atrofimets@yandex.ru

Трофимец А.М. Выявление преступлений, совершенных с использованием криптовалюты (опыт Королевства Испания) // Вестник ТвГУ. Серия: Право. 2019. № 3 (59). С. 104 – 110.