

УДК 343

## ВОСПРИЯТИЕ ФЕНОМЕНА КРИПТОВАЛЮТЫ В ОБЩЕСТВЕННОМ ПРАВОСОЗНАНИИ КАК ВИКТИМОЛОГИЧЕСКИЙ ПОКАЗАТЕЛЬ В СФЕРЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ

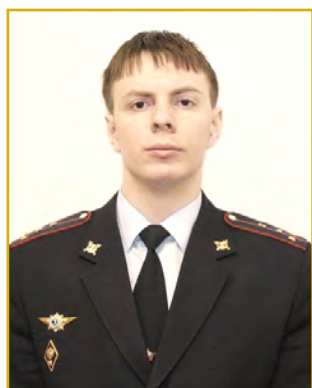
© 2019

**А. Ф. Ковалев**

*Нижегородская академия МВД России*

Данная статья является результатом проведенного исследования, которое было посвящено изучению феномена криптовалюты в общественном правосознании. Необходимость проведения данного исследования обусловлена отсутствием нормативно-правовой базы, регулирующей оборот и финансовые операции с криптовалютой. Вместе с этим российские граждане интересуются данным финансовым феноменом и могут пострадать от злоумышленников, которые решат воспользоваться сложившейся ситуацией. Отсутствие законодательно закрепленного статуса криптовалюты создает проблемы при квалификации правоохранительными органами потенциально преступных действий.

*Ключевые слова:* криптовалюта, виктимология, цифровая преступность, экономическая преступность, общественное правосознание.



**А.Ф. Ковалев**

*Адъюнкт Нижегородской академии МВД России*

В настоящее время происходит стремительное развитие технологий во всем мире. Это приводит к появлению новых явлений (феноменов) во всех сферах жизни общества. К числу таких феноменов относится и криптовалюта<sup>1</sup>.

Для специалистов в области экономики и экономических отношений появление криптовалюты не было неожиданным, так как ее оформление (формирование) как самостоятельного вида платежей произошло в 2009 году. Но широкая общественность<sup>2</sup> узнала о криптовалюте в связи с ее рекордной капитализацией в 2016–2017 годах<sup>3</sup>.

На момент написания настоящей статьи, с точки зрения российского законодательства, все сделки с криптовалютой являются сомнительными<sup>4</sup>. Несмотря на это, граждане России активно совершали и продолжают совершать финансовые операции по ее приобретению и продаже.

Свободный рынок, не контролируемый государством и имеющий высочайшую капитализацию, привлекал не только законопослушных, но и лиц с преступным типом личности<sup>5</sup>. Это привело к тому, что с 2016 года криптовалюта стала объектом преступных посягательств<sup>6</sup>.

Виктимологическая профилактика<sup>7</sup> является одной из важнейших задач криминологии, а обращения граждан в полицию показывают, что у ряда потерпевших отсутствовало четкое понимание того, чем

является криптовалюта и какие способы ее получения существуют<sup>8</sup>.

В связи с этим нами было проведено социологическое исследование в форме анкетирования, целью которого было определить уровень восприятия феномена криптовалюты в общественном правосознании россиян. Важно сказать, что данное исследование является одним из первых в России.

Начало и конец анкетирования приходятся на второй квартал 2018 года, исследование проходило на территории Приволжского федерального округа. В нем участвовало 84 респондента, из них 52% женского пола и 48% мужского пола, обе категории в возрасте старше 18 лет. Наибольшее количество опрошенных, 62%, составили респонденты, не достигшие 25 лет, 24% – от 26 до 35 лет, 10% – от 36 до 45 лет и 4% – старше 45 лет.

Результаты, полученные в ходе исследования, представлены на диаграммах.

На диаграмме 1 видно, что подавляющее большинство респондентов (86%) плохо знают, что такое криптовалюта, или имеют общее представление о ней. Таким образом, данные лица могут быть введены в заблуждение злоумышленниками, и под видом криптовалюты им могут быть проданы предметы материального мира, в России уже есть примеры подобных преступлений<sup>9</sup>.

Соответственно на вопрос: «Участвовали ли Вы в операциях по добыче (майнингу), приобретению, продаже или обмену криптовалютой?», большинство респондентов (86%) ответило: «Не участвовали». Только 14% от общего числа респондентов ответили: «Участвовали». Из них 10% – участвовали 1–2 раза и 4% – участвовали более двух раз (см. диаграмму 2).

Как видно на диаграмме 3, большая часть респондентов (57%) не имеет знакомых, которые участвовали в подобных операциях, но оставшаяся часть респондентов (43%) ответила, что у них есть знакомые, участвовавшие в операциях с криптовалютой. Из этого следует вывод, что реальное количество лиц, вовлеченных в осуществление финансовых операций с криптовалютой, больше, нежели 14%, указанных нами ранее. Таким образом, данные о том, что многие в российском обществе, несмотря на отсутствие законодательного регулирования, участвовали в финансовых операциях с криптовалютой, подтверждаются.

Из диаграммы 4 следует, что многим респондентам (38%), даже несмотря на их невовлеченность (незаинтересованность) в финансовые операции с крип-

Что такое криптовалюта?



Диаграмма 1

Участвовали ли Вы в операциях по добыче (майнингу), приобретению, продаже или обмену криптовалютой?



Диаграмма 2

Есть ли у Вас знакомые, которые участвовали в финансовых операциях с криптовалютой?



Диаграмма 3

Известны ли Вам случаи хищения криптовалюты в России?

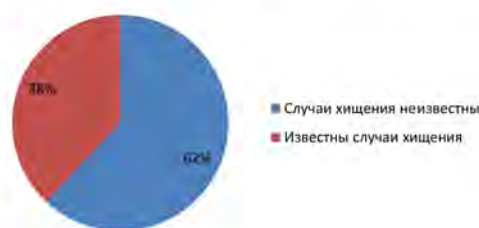


Диаграмма 4

У Вас или Ваших знакомых похищали (пытались похитить) криптовалюту?

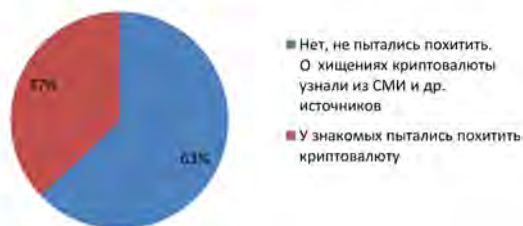


Диаграмма 5

товалютой, известны случаи хищения криптовалюты. Более глубокая дифференциация показала, что 24% респондентов знают о 1–2 случаях хищения, 4% знают о более чем 2 случаях хищения, а 10% ответили, что им известно о более чем 5 случаях хищения (см. диаграмму 6). В результате, мы должны констатировать, что хищения криптовалюты на территории Российской Федерации не только совершаются, но о них известно значительной части населения, что является положительным моментом. Лица, которые информированы о хищениях (способах хищения) криптовалюты, будут более внимательны при осуществлении операций с ней в будущем.

Как видно из диаграммы 5, сами респонденты не становились жертвами хищения, но 37% ответили, что у их знакомых пытались похитить криптовалюту. Указанные данные говорят о том, что хищения, а равно покушения на хищения происходят на территории Российской Федерации и в отношении российских граждан. Несмотря на то, что респонденты напрямую не сталкивались с противоправными действиями, в их кругу есть лица, которые пострадали (могли пострадать) от действий злоумышленников. Таким образом, тема выбранная нами для исследования, оказалась актуальной, а значит, верной.

Полученные результаты говорят о том, что подавляющее большинство хищений осуществляется путем обмана и (или) злоупотребления доверием, намного меньше хищений осуществляется тайно, и лишь незначительная часть совершена в форме разбоя.

Преобладание мошенничества как формы хищения связано как со сложностью изъятия криптовалюты из электронных хранилищ («кошельков») владельцев, так и с уровнем защиты «нового вида валюты», в результате мошенничество является самым распространенным способом незаконного завладения криптовалютой<sup>10</sup>.

Последний вопрос, заданный респондентам, связан с проблемой, которая существует до настоящего времени, – отсутствие нормативного регулирования операций с криптовалютой на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство респондентов (72%) ответило положительно (признало проблему), из них 62% ответили, что законодательное закрепление статуса криптовалюты необходимо, 10% ответили, что допускают законодательное закрепление ее статуса, только 14% указали, что относятся к этому нейтрально, 10% затрудняются ответить, и 4% сказали, что против законодательного закрепления статуса криптовалюты (см. диаграмму 7).

В каких формах осуществлялось хищение криптовалюты в случаях, о которых Вам известно?

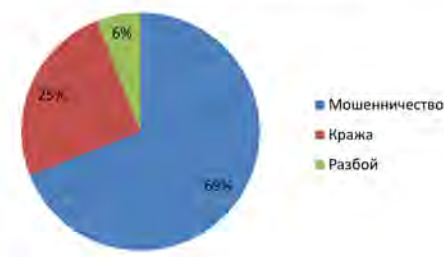


Диаграмма 6

Считаете ли Вы необходимым законодательное закрепление статуса криптовалюты?



Диаграмма 7

Результаты исследования говорят о необходимости закрепления правового статуса криптовалюты, а равно осуществляемых с ней операций. Проявляя медлительность в решении данного вопроса, законодатель рискует создать проблемы как в экономической сфере, так и в правовой (уголовно-правовой в частности). На наш взгляд, с ростом популярности криптовалюты и количества осуществляемых с нею операций произойдет рост количества противоправных деяний, направленных на ее хищение. Учитывая данные, полученные в ходе анкетирования, думаем, что основное количество противоправных деяний будет осуществляться в форме мошенничества. Считаем методологически допустимым криминализировать данные деяния в рамках квалифицированной нормы главы 21 Уголовного кодекса Российской Федерации «Преступления против собственности».

#### Библиографический список

1. Ковалев А.Ф. К вопросу об уголовном наказании за преступные деяния, связанные с хищением криптовалюты // Право и практика. 2018. N 1. С.106–107.
2. Цыгане продают «биткойны» по цене колбасы. Подробнее на информационном портале: <https://finance>.

rambler.ru/markets/38066784-tsygane-prodayut-bitkoiny-po-tsene-kolbasy/?updated (дата обращения: 24.10.2018).

3. Ему сказали, что это биткоины, мужчина купил у цыган монеты. Подробнее на информационном портале: <https://news.rambler.ru/other/38073906-emu-skazali-chto-eto->

bitkoiny-muzhchina-kupil-u-tsygan-monety/ (дата обращения: 24.10.2018).

4. Криптобезопасность: защита криптовалют от мошенников. Подробнее на информационном портале: <https://probtc.info/materialy/36363/> (дата обращения: 24.10.2018).

---

<sup>1</sup> Криптовалюта – новый вид платежей (денег), использующий новейшие технологии (в том числе blockchain) и функционирующий без контролирующего органа (банка). Обработка транзакций и эмиссия (криптовалюты) производится коллективно (усилиями всех участников сети).

<sup>2</sup> Автор подразумевает массовый интерес к криптовалютам.

<sup>3</sup> 17 декабря 2017 года общая капитализация рынка криптовалют составила 335,7 миллиарда долларов.

<sup>4</sup> Все операции с криптовалютой в России находятся вне правового поля.

<sup>5</sup> Автор подразумевает не строго определенный тип личности преступника, а все типы корыстной направленности.

<sup>6</sup> См.: Ковалев А.Ф. К вопросу об уголовном наказании за преступные деяния, связанные с хищением криптовалюты // Право и практика. 2018. N 1. С.106–107.

<sup>7</sup> Особая деятельность социальных институтов, которая направлена на выявление и устранение условий, формирующих виктимное поведение и обуславливающих совершение преступлений.

<sup>8</sup> Цыгане продают «биткоины» по цене колбасы. Подробнее на информационном портале: <https://finance.rambler.ru/markets/38066784-tsygane-prodayut-bitkoiny-po-tsene-kolbasy/?updated> (дата обращения: 24.10.2018).

<sup>9</sup> Ему сказали, что это биткоины, мужчина купил у цыган монеты. Подробнее на информационном портале: <https://news.rambler.ru/other/38073906-emu-skazali-chto-eto-bitkoiny-muzhchina-kupil-u-tsygan-monety/> (дата обращения: 24.10.2018).

<sup>10</sup> Криптобезопасность: защита криптовалют от мошенников. Подробнее на информационном портале: <https://probtc.info/materialy/36363/> (дата обращения: 24.10.2018).

## **THE PERCEPTION OF THE CRYPTOCURRENCY PHENOMENON IN PUBLIC LEGAL CONSCIOUSNESS AS A VICTIMOLOGICAL INDICATOR IN THE FIELD OF DIGITAL ECONOMIC CRIME**

***A. F. Kovalev***

Postgraduate student Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia

This article is the result of a study of the phenomenon of cryptocurrency in the public legal consciousness. The need for this study is due to the lack of a regulatory framework governing the circulation and financial operations with cryptocurrency. At the same time, Russian citizens are interested in this financial phenomenon and may fall victims to intruders who decide to take advantage of the situation. The absence of a statutory cryptocurrency status creates problems in the qualification of potentially criminal actions by law enforcement agencies.

*Keywords:* cryptocurrency, victimology, digital crime, economic crime, public legal consciousness.