

DOI 10.54596/2309-6977-2022-4-91-98

УДК 339.562.4

МРНТИ 10.21.61

ПРАВОВАЯ ПРИРОДА КРИПТОВАЛЮТЫ, ЧАСТНОПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ

Могунова М.М.^{1,2}

¹ОмГУ имени Ф.М. Достоевского, Омск, Российская Федерация

²Северо-Казахстанский университет имени М. Козыбаева, Петропавловск,
Республика Казахстан

*E-mail: Mogunova83@mail.ru

Аннотация

Данная статья посвящена частноправовым проблемам регулирования криптовалют и некоторым проблемам, которые криптовалюты могут вызвать. Криптовалюты пользуются огромной популярностью у правонарушителей, так как преступления, совершаемые с помощью них, обладают высоким уровнем конфиденциальности. Криптовалюты позволяют переводить деньги без вмешательства третьей стороны в лице банковской организации, что упрощает переводы и гарантирует их анонимность. Также в статье рассматривается проблема, связанная с децентрализацией технологии блокчейн, узлы которой могут находиться по всему миру и, соответственно, подчиняться противоречащим друг-другу законодательствам.

Также, в статье рассматривается технология блокчейн, которая является особым типом баз данных и впервые была применена в системе «Биткоин» в 2008 году. Технология блокчейн является неотъемлемой частью большинства из нынешних криптовалют, так как многие из них основаны на данной технологии.

Актуальность данной статьи вызвана наличием некоторых частноправовых проблем регулирования криптовалют, которые рассматриваются в данной статье.

Ключевые слова: криптовалюта, биткоин, блокчейн, базы данных, правонарушения, преступления.

КРИПТОВАЛЮТАНЫҢ ҚҰҚЫҚТЫҚ ТАБИҒАТЫ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ РЕТТЕУДІҢ ЖЕКЕ МӘСЕЛЕЛЕРІ

Могунова М.М.^{1,2}

¹Ф.М. Достоевский атындағы ОМУ, Омбы, Ресей Федерациясы

²М. Қозыбаев атындағы Солтүстік Қазақстан университеті, Петропавл,
Қазақстан Республикасы

*E-mail: Mogunova83@mail.ru

Аңдатпа

Бұл мақала криптовалюталарды реттеудің жеке-құқықтық мәселелеріне және криптовалюталар тудыруы мүмкін кейбір мәселелерге арналған. Криптовалюталар құқық бұзушылар арасында өте танымал, өйткені олардың көмегімен жасалған қылмыстар құпиялылықтың жоғары деңгейіне ие.

Криптовалюталар банк ұйымы тұлғасында үшінші тараптың араласуынсыз ақша аударуға мүмкіндік береді, бұл ақша аударымдарын жеңілдетеді және олардың анонимділігіне кепілдік береді. Сондай-ақ, мақалада блокчейн технологиясын орталықсыздандыруға байланысты мәселе қарастырылады, оның түйіндері бүкіл әлемде болуы мүмкін және сәйкесінше бір-біріне қайшы келетін заңдарға бағынады.

Сондай-ақ, мақалада мәліметтер базасының ерекше түрі болып табылатын және алғаш рет 2008 жылы биткоин жүйесінде қолданылған блокчейн технологиясы қарастырылады. Блокчейн технологиясы қазіргі криптовалюталардың көпшілігінің ажырамас бөлігі болып табылады, өйткені олардың көпшілігі осы технологияға негізделген.

Бұл мақаланың өзектілігі осы мақалада қарастырылған криптовалюталарды реттеудің жеке құқықтық мәселелерінің болуына байланысты.

Түйінді сөздер: криптовалюта, биткоин, блокчейн, мәліметтер базасы, құқық бұзушылықтар, қылмыстар.

THE LEGAL NATURE OF CRYPTOCURRENCIES, PRIVATE LAW REGULATORY ISSUES

Mogunova M.^{1,2}

¹*Dostoevsky Omsk State University, Omsk, Russian Federation*

²*M. Kozybayev North Kazakhstan University, Petropavlovsk, Republic of Kazakhstan*

**E-mail: Mogunova83@mail.ru*

Abstract

This article is devoted to the private law problems of regulating cryptocurrencies and some of the problems that cryptocurrencies can cause. Cryptocurrencies are very popular with offenders, since crimes committed with them have a high level of confidentiality. Cryptocurrencies allow you to transfer money without the intervention of a third party in the person of a banking organization, which simplifies transfers and guarantees their anonymity. The article also discusses the problem associated with the decentralization of blockchain technology, the nodes of which can be located all over the world and, accordingly, obey conflicting laws.

Also, the article discusses blockchain technology, which is a special type of database and was first used in the Bitcoin system in 2008. Blockchain technology is an integral part of most of the current cryptocurrencies, as many of them are based on this technology.

The relevance of this article is caused by the presence of some private law problems of regulating cryptocurrencies, which are discussed in this article.

Key words: cryptocurrency, bitcoin, blockchain, databases, offenses, crimes.

Введение

На протяжении всей истории человечества череда непрерывных технологических нововведений изменяла жизнь человека, его образ жизни, способы организации его жизни. Открытия в области науки также влияли и на экономику, например, такие открытия как электричество, нефть, информационно-коммуникационные технологии оставили свой след в мировой истории. В последнее время человечество больше опирается на новые технологии, в мире доминируют информационно-коммуникационные технологии. Многие аспекты жизни в наше время невозможно представить без интернета. Банковские переводы, дистанционная работа, онлайн магазины, все это давно и прочно закрепилось в нашей жизни. В последнее десятилетие появились и прочно укрепились цифровые валюты, альтернатива основным мировым валютам.

В своем обычном понимании валюта – это денежная единица, лежащая в основе денежной системы государства, в форме банкнот, монет, кредитных и платежных документов (векселя, чеки и др.), используемые в международных расчетах. Валюты по наличию физической формы подразделяются на наличные деньги и счетные денежные единицы в виде средств на различных счетах.

Цифровой валютой называют ту же валюту, но только хранящуюся на электронном носителе. Правила обращения с цифровой валютой, правовой статус цифровой валюты урегулированы законодательством государства, на территории которого они используются.

Криптовалюта – это одна из разновидностей цифровых валют, существующая в цифровом или виртуальном виде. Сам термин «криптовалюта» происходит от слова криптография, означающей науку о методах обеспечения конфиденциальности, шифровании. Данный термин отлично подходит технологии, главной целью которой является обеспечение анонимности.

Появившись в 2009 году, криптовалюта быстро обрела популярность, формируя новую платежную систему. После публикации статьи, посвященной криптовалюте в журнале *Forbes* в 2011 году, общественный интерес к криптовалюте резко возрос, так как многие начали изучать данный вопрос в целях извлечения выгоды из новой технологии [1].

Совершенно новый платежный инструмент никак не мог остаться без внимания государственных органов. В праве некоторых государств стали появляться нормы, регулирующие оборот криптовалют.

Отношение к криптовалютам различается по всему миру. Например, в Японии криптовалюты признаются законным платежным средством и ее использование регулируется Японским законодательством, государством введен налог на покупку криптовалют. В Швейцарии криптовалюты признают такой же валютой, как и другие иностранные, применяются те же законы. В Китае же запрещено проводить банковские операции с криптовалютами, однако, из-за благоприятных технических возможностей, страна занимает первое место по майнингу криптовалют. Использование криптовалют не регулируется казахстанским законодательством, в Казахстане законным платежным средством является только тенге, эмитентом которого выступает государство, и денежные обязательства могут быть выражены только в национальной валюте.

Криптовалюты защищены с помощью криптографии, что не позволяет каким-либо образом подделать или повторно их использовать. Данный момент является несомненным плюсом криптовалют, выгодно выделяя их на фоне традиционных платежных систем.

Большинство из современных криптовалют основаны на технологии блокчейн, являющейся особым типом баз данных. С английского языка блокчейн переводится как цепь из блоков, так как информация в буквальном смысле хранится в блоках, которые после заполнения информацией привязываются к новым блокам. В результате данные объединяются в цепочку в хронологическом порядке. Технология блокчейн может быть использована для хранения любой информации, но наиболее распространено использование для хранения истории транзакций [2].

Технология блокчейн используется децентрализованно, что гарантирует безопасность, так как ни один пользователь не имеет полного доступа к базам данных. Децентрализованная система позволяет просмотреть всю историю транзакций, то есть можно отследить криптовалюту, где бы она ни находилась. Поэтому в случае взлома, когда отследить взломавшее лицо невозможно, добытые им биткойны прекрасно отслеживаются, так как история транзакций сохраняется в базе данных.

Методы исследования

Изучение криптовалют – важный фактор в осмыслении и понятии интернет-преступности. Для более точного понимания криптовалюты и преступлений, совершаемых с помощью них, были использованы некоторые общенаучные методы, как анализ и обобщение литературы.

Научной новизной в данной статье можно назвать то, что в данной статье была систематизирована информация о правовом статусе криптовалют и о регулировании криптовалют разными государствами на сегодняшний день. Несмотря на распространенность криптовалют по всему миру, до сих пор во многих странах не урегулировано использование криптовалют на законодательном уровне.

Нельзя называть криптовалюты электронными деньгами. Электронные деньги являются такими же деньгами, хранящимися на электронном носителе. Электронные деньги выражаются в национальной валюте, поэтому являются законным платежным средством. Электронные деньги, в отличие от криптовалют, относительно устойчивы, как национальная валюта, а криптовалюты более нестабильны.

Отличительной особенностью криптовалют является то, что они не выпускаются государственными органами, поэтому невосприимчивы к любому государственному принуждению, каким-либо манипуляциям со стороны государств и влиянию централизованной банковской системы [3].

По своему назначению криптовалюты предназначены для осуществления безопасных онлайн платежей, совершаемых без третьей стороны в лице банка, где никто не сможет узнать данные об отправителе и получателе криптовалют. Конфиденциальность является отличительной особенностью криптовалют, так как практически невозможно узнать никакую информацию о совершаемых транзакциях. Также информацию невозможно подделать, изменить или записать другим числом, что, несомненно, является огромным плюсом для платежной системы гигантских масштабов.

Криптовалюты не полагаются на банки, а также независимы от каких-либо государственных органов, данная система позволяет любому человеку отправлять платежи и получать деньги напрямую, без использования иных посредников, для совершения данной операции. Криптовалюты не имеют физического носителя, они существуют исключительно в виде цифровых записей в специально защищенных базах данных. При переводе криптовалют другим лицам, данные операции записываются в базу данных. Криптовалюты позволяют людям напрямую переводить деньги без вмешательства третьей стороны в лице банка, что значительно упрощает переводы. Однако анонимность транзакций позволяет использовать их в преступных целях. Если, например, цепочку биткойнов отследить представляется возможным, то при использовании более конфиденциальных криптовалют, например, Monero, Dash, Zcash, отследить транзакции практически невозможно.

Для обеспечения безопасности при переводах используется технология блокчейн, буквально переводимая как «цепь из блоков». Данная технология преимущественно используется в сфере криптовалют, так как в ней можно хранить информацию, не опасаясь, что ее можно будет подделать извне, что является огромным плюсом для платежной системы гигантских масштабов.

Изменить информацию в уже заполненном блоке становится практически невозможно, что делает данную технологию идеальной для проведения транзакций. Люди могут не опасаться за сохранность своих денежных средств и тем, что они могут быть переправлены третьим лицам.

На данный момент многие критикуют криптовалюту за использование их в незаконных целях. Например, чаще всего они используются при торговле запрещенными веществами и оружием в анонимных компьютерных сетях, так как обычные банковские переводы легко отследить. Но при использовании криптовалют анонимность сохраняется и правонарушения, совершаемые в анонимных сетях, часто остаются безнаказанными [4].

Несомненными плюсами криптовалюты является их прозрачность, мобильность и относительная устойчивость к инфляциям. Криптовалюты можно использовать из любой точки мира при наличии интернет-соединения, что обеспечивает их мобильность. Также

они практически не подвержены повторному использованию и взломам, что гарантирует их прозрачность.

Также, существенным плюсом криптовалют является более низкие комиссии за переводы денежных средств, а также значительно быстрые переводы. В отличие от банковских переводов, криптовалюты не требуют огромной суммы комиссии, требуемой банками при международных переводах. А так как переводы осуществляются непосредственно отправителем получателю без посредников, скорость переводов возрастает в разы.

Однако, к минусам можно отнести тот факт, что криптовалюты создают проблемы для правоохранительных органов. Высокая степень анонимности, осуществление переводов без посредников, риски утечки персональных данных, легкость при отправке средств за границу, все это является существенным минусом криптовалют.

Многие выражают обеспокоенность в том, что криптовалюты могут быть использованы для финансирования террористических группировок, отмывания денег, а также использования их для уклонения от уплаты налогов.

Недостатками также можно считать то, что невозможно отменить совершенный перевод. Например, если при переводе денег на ошибочный счет есть возможность связаться с банком и вернуть деньги, объяснив ситуацию, то децентрализованные криптовалюты никак не контролируются.

Результаты исследования

Основанная идея технологии блокчейн заключается в том, что невозможно определить фактическое местоположение реестра, базы данных, которую совместно используют несколько участников и постоянно обновляют, и поддерживают синхронизированную копию данных. Таким образом, это гарантирует большую конфиденциальность участникам транзакций, однако создает и некоторые юридические проблемы. Возникающие споры будет очень сложно урегулировать без определения местонахождения реестра, так как будет непонятно какому законодательству необходимо будет подчиняться. Даже при обнаружении местонахождения реестра, он и участники транзакций могут находиться в разных государствах и быть подвластными различным законодательствам. При противоречии между законодательством различных государств довольно сложно разрешить возникающий правовой спор.

Так как технология блокчейн является децентрализованной, то ее узлы могут находиться повсеместно по всему миру, соответственно они подвластны тому законодательству, на территории которой они находятся. Это создает определенные правовые проблемы так как узлы могут подчиняться противоречащим друг другу законодательствам различных государств.

При возникновении споров будет непонятно к законодательству какой страны необходимо будет обратиться для разрешения споров и конфликтных ситуаций. Также децентрализованная система не дает отследить фактическое местонахождение узлов, что тоже может создать некоторые правовые проблемы. Государству будет проблематично контролировать проведение транзакций на своей территории, так как фактически узлы находятся по всему миру [5].

Многие люди обеспокоены использованием криптовалют при совершении правонарушений. Действительно есть чему опасаться, так как конфиденциальный характер криптовалют не позволяет отследить переводивших лиц, что существенно усложняет работу органов внутренних дел. Анонимность, которая гарантируется

технологией блокчейн, может побудить многих людей совершить преступление, при этом оставшись безнаказанными.

Одна из проблем, возникающих при использовании криптовалют, является кража валюты и мошенничество. Так как данная технология анонимна, она может привлечь правонарушителей совершать с ее помощью мошеннические действия или использовать криптовалюты для оплаты незаконных товаров или услуг. Анонимность транзакций и независимость криптовалют от какого-либо государственного регулирования делает криптовалюты популярными среди правонарушителей, что вызывает споры среди общественности.

Само появление криптовалют стало рождением новых возможностей в преступной сфере. С появлением анонимных транзакций с использованием технологии блокчейн стали появляться новые способы мошенничества. Правонарушители одними из первых начали использовать криптовалюты для обеспечения большей анонимности своим действиям. Для правоохранительных органов до сих пор считается затруднительным, а в некоторых случаях невозможным, отследить переводы криптовалют.

Анонимность, гарантируемая криптовалютой предоставила возможность использовать их в даркнете, то есть в скрытой сети, соединения которой устанавливаются только между доверенными устройствами, для покупки и продажи нелегальных товаров, например, оружия, наркотических и психотропных веществ, поддельных документов, краденой электротехники. Реализация товаров, проведенная таким образом, практически не оставляет правоохранительным органам отследить перевод и привлечь правонарушителей к юридической ответственности.

Чаще всего данные действия происходят посредством использования анонимных компьютерных сетей, таким образом правонарушители избегают юридической ответственности. Правоохранительные органы в данном случае не могут отследить переводы и найти виновных лиц или даже не подозревают о совершаемом преступлении.

В анонимных компьютерных сетях за криптовалюты правонарушители не только продают незаконные товары, но и услуги. Например, до 2013 года в даркнете существовал скрытый форум под названием HackBB, с расположенной на нем скрытой информацией, где можно было заказать взлом сайта, электронной почты или же купить кредитную карту. Форум был закрыт, однако люди, промышляющие этим, никуда не делись и скорее всего существует другой сайт, защищенный от посещения его сотрудниками правоохранительных органов.

Первыми крупными пользователями биткойнов стали сайты даркнета, такие как Silk Road. Данный сайт существовал с 2011 по 2013 и использовался для торговли нелегальными товарами. Правонарушители сразу поняли, что, используя криптовалюты, отследить перемещение которых практически невозможно, правоохранительные органы никогда не выйдут на их след. Многим из них так и удалось остаться безнаказанными, при этом они до сих пор используют криптовалюты в качестве оплаты за незаконные товары или услуги.

Большой процент торговли составляли наркотические и психоактивные вещества, оборудования для его приготовления. Покупатели использовали биткойны для того, чтобы правоохранительным органам было невозможно отследить денежные переводы. За все существование данного сайта пользователи использовали криптовалюты в качестве средства оплаты, проведя операции на сумму около 214 миллионов долларов [6]. Технология блокчейн не является идеальной технологией. Конечно, существуют риски и уязвимости в ее системе безопасности, а так как в наше время правонарушители

часто на шаг впереди, то есть большая вероятность взлома и кражи валюты. Также нельзя отрицать и нарушение безопасности данных и со стороны самой системы.

Правонарушители, за счет постоянных усовершенствований технологий и собственных возможностей в один день смогут взломать или обойти систему, угрожая нарушением конфиденциальности или кражей криптовалюты, что является одной из самых значительных угроз для пользователей криптовалют.

Технология блокчейн в первую очередь была создана для обеспечения анонимности информации и совершаемых транзакций, однако технологии не стоят на месте и некоторые аналитические фирмы утверждают, что могут отслеживать транзакции, и совершавших их лиц.

Таким образом, конфиденциальность криптовалют в скором времени может оказаться устаревшим явлением.

Заключение

Таким образом, криптовалюта является одной из разновидностей цифровых валют, существующая в цифровом или виртуальном виде и использующая криптографию для защиты производимых транзакций. Криптовалюты не имеют центрального органа, где они выпускаются или могли бы быть записаны. Криптовалюты используют децентрализованную систему для записи производимых транзакций и выпуска новых единиц криптовалют. Несмотря на многие плюсы, которые присущи криптовалютам, они множество проблем, с которыми на данный момент государствам необходимо активно бороться.

Например, использование анонимных транзакций для продажи каких-либо незаконных средств или предметов представляет огромную общественную опасность, так как данные правонарушения чаще всего остаются нераскрытыми. Еще одной правовой проблемой является децентрализованная система, которая характеризуется наличием узлов по всему земному шару. Данные узлы, находясь в разных государствах, соответственно подчиняются разным законодательствам. Поэтому при наличии споров будет трудно установить какое законодательство необходимо использовать в данном случае.

Также проблемой является невозможность выступить посредником при возникновении споров. Например, при обычных банковских транзакциях посредником между сторонами, у которых возник спор, может выступить банк, полная история транзакций у которого сохранена в базах данных. В случае с криптовалютами третьей стороны здесь быть не может, так как технология блокчейн децентрализована, а также не имеет никаких финансовых институтов, которые могли бы разрешить данный вопрос. При должном рассмотрении данные проблемы могут быть решены, законодательство дополнено положениями о криптовалютах, а криптовалюты стать отличным аналогом для электронных денег.

Литература:

1. К. Белый. Криптовалюты // <http://fingeniy.com>: иноформ. - аналит. финансовый портал URL: <http://fingeniy.com/kriptovalyuty/> (дата обращения: 21.11.2021).
2. Мащенко П.Л., Пилипенко М.О. Технология Блокчейн и её практическое применение // Наука, техника, образование. - Олимп, 2017. - № 32. - С. 61-64.
3. Рисс В.И. К вопросу о коллективных валютах или частных деньгах // Экономика, управление, и право: инновационное решение проблем. - 2017. - С. 21-23.

4. Raeesi, Reza. The Silk Road, Bitcoins and the Global Prohibition Regime on the International Trade in Illicit Drugs: Can this Storm Be Weathered? (англ.) // Glendon Journal of International Studies / Revue d'études internationales de Glendon: journal. - 2015. - 23 April (vol. 8, no. 1-2). - ISSN 2291-3920.
5. Хажиахметова Е.Ш. Криптовалюта - деньги XXI века // Новая наука: от идеи к результату. - Агентство международных исследований, 2016. - № 11-2. - С. 177-179.
6. Rainer Böhme, Nicolas Christin; Benjamin Edelman - Bitcoin: Economics, Technology, and Governance // Journal of Economic Perspectives: journal, 2016 – С. 213–238.

References:

1. K. White. Cryptocurrencies // [http:// fingeniy.com: inform. - analyte. financial portal URL: http: // fingeniy.com / kriptovalyuty /](http://fingeniy.com:inform.-analyte.financial.portal.URL:http://fingeniy.com/kriptovalyuty/) (accessed: 11/21/2021).
2. Mashchenko P.L., Pilipenko M.O. Blockchain technology and its practical application // Science, Technology, education. - Olympus, 2017. - No. 32. - pp. 61-64.
3. Riess V.I. On the issue of collective currencies or private money // Economics, Management, and Law: Innovative problem solving. - 2017. - pp. 21-23.
4. Raise, Reza. The Silk Road, Bitcoin and the Global Prohibition Regime on the International Trade in Illicit Drugs: Can this Storm Be Weathered? (English) // Glendon Journal of International Studies / Revue d'études internationales de Glendon: journal. - 2015. - 23 April (vol. 8, no. 1-2). - ISSN 2291-3920.
5. Hadjiakhmetova E.Sh. Cryptocurrency - money of the XXI century // New Science: from idea to result. - International Research Agency, 2016. - No. 11-2. - pp. 177-179.
6. Rainer Böhme, Nicolas Christin; Benjamin Edelman - Bitcoin: Economics, Technology, and Governance // Journal of Economic Perspectives: journal, 2016 – С. 213–238.