

## ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

### КРИПТОВАЛЮТА – ЕСТЬ ЛИ ЖИЗНЬ ЗА ГОРИЗОНТОМ?

*Дворянкин Олег Александрович*

*старший преподаватель кафедры информационной безопасности  
Учебно-научного комплекса информационных технологий Московского университета  
МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат юридических наук,  
г. Москва*

### CRYPTOCURRENCY - IS THERE LIFE BEYOND HORIZON?

*O.A. Dvoryankin*

*Lecturer at the chair of information security of the Moscow MUR RS Kikot university,  
candidate of legal sciences*

#### **Аннотация**

Настоящая статья посвящена исследованию новому явлению под названием «криптовалюта». Рассматривается, как оно открыло и породило в сознании людей свободную и неконтролируемую энергию. Позволила им из простых деятелей искусства, науки, литературы и других отраслей жизнедеятельности стать одаренными и талантливыми, а некоторым даже сесть в тюрьму.

#### **Abstract**

The article is about a recently appeared concept of cryptocurrency. The author shows how this high tech product can feel people's mind with free and sometimes uncontrollable energy. This kind of energy made some artists, scientists and writers more successful than they used to be. But not all of them did right by that gift and was ended up in jail.

**Ключевые слова:** Криптовалюта, информационная безопасность, деньги, биткоин, майнинг, блокчейн  
**Keywords:** cryptocurrency, informational security, money, bitcoin, mining, blockchain

Мир стоит на пороге новых свершений и открытий.

Интеллектуальное сообщество ищет новейшие технологии для самосовершенствования, развития, продвижения своих идей, а также дополнительного зарабатывания денег.

Специалисты в разных отраслях науки предлагают все новые и новые достижения, изобретения, но как показывает практика не все они дают нужный результат.

И вдруг одна из предложенных технологий сработала. На финансовом рынке, как комета, появилось нечто-то неизвестно и не опознанное под названием «криптовалюта».

Она разворошило интеллектуальные, информационные, технические, финансовые и криптографические устои, которые формировались годами и десятилетиями, и при этом начала требовать к себе нового отношения.

В результате она открыла «свободную и неконтролируемую сферу жизнедеятельности», не обремененную нормативно-правовой базой, интеллектуальными, техническими, экономическими устоями, нормами и положениями, в которую незамедлительно стали активно входить, врваться и влезать разные специалисты, простые обыватели, а также ее без внимания не оставил криминал.

Правонарушители проняли, что под легальной личиной можно войти в этот сектор и даже на определенном этапе даже взять под контроль нечто под названием «криптовалюта».

Тем более это работа стала актуальна в связи с тем, что «криптовалюта» превратилась в креатив (хайп), преобразовалось в течение или точнее - серьезное общественное движение.

При этом чем дольше будет продолжаться «бесконтрольность и вседозволенность», тем легче будет криминальным элементам представлять себя честными и порядочными людьми в мутной воде, но самое главное и немаловажное неплохо заработать.

Таким образом люди, занимающиеся противозаконными действиями, получили возможность становиться «легальными» меценатами, филантропами и без особых сложностей входить в доверие к представителям различных государственных органов, а также безнаказанно проводить свои финансовые операции.

Так, например, ничего не стоит помогать художникам, рисующим картины, посвященные криптовалюте, поэтам, пишущим о ней стихи, архитекторам, создающим произведения и т.д.

Так, художник Энди Баух нарисовал ряд картин под влиянием криптовалюты и назвал серию «Новые деньги».

Он в картинах, представляющих как бы конструктор «Лего», в виде кодов (персональных кодов криптовалютных кошельков) зашифровал 10 тысяч долларов США. Потом их стал продавать и возможно сошелся как с представителями государственных органов, так и криминальными авторитетами. Вот некоторые картины нарисованные Энди Баухом. [1]. (рис.1)

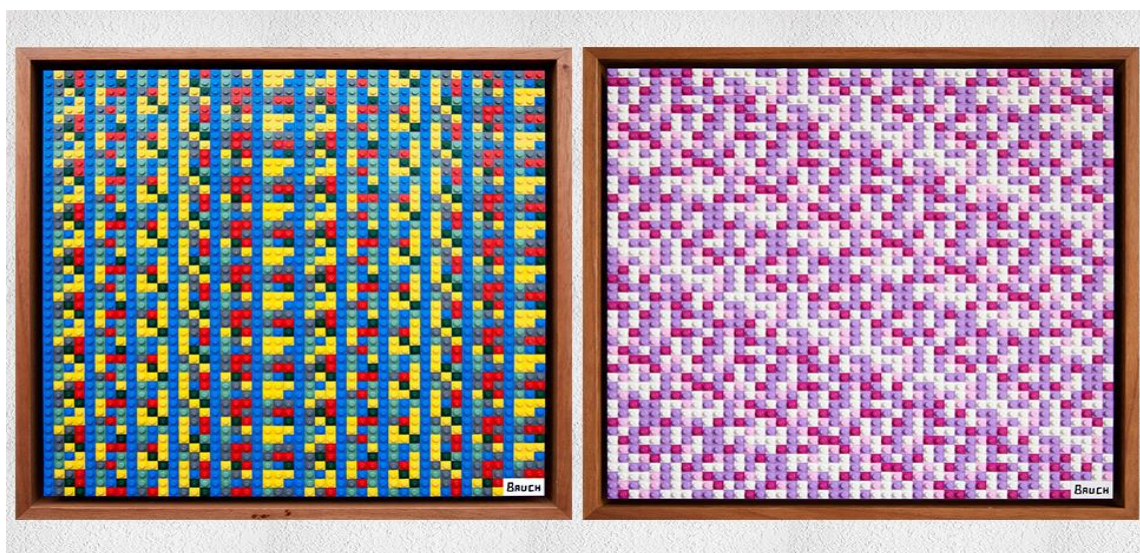


Рис. 1 Картины Энди Бауха

Кроме этого в процесс развития «криптовалюты» включились специалисты других отраслей, реализуя и воплощая в жизнь талантливые идеи и технологии, при этом стараясь это делать как на законных, так и противозаконных основаниях.

Так, например, в полицию г. Оренбурга поступило заявление от представителей одной из энергетических компаний о выявленной потере электроэнергии на одном из недействующих заводов г. Оренбурга.

Правоохранительные органы в ходе проверки установили, что на данном заводе два предпринимателя установили более шести тысяч единиц техники и силовые кабели электропитания, через которые от подстанции, связанной с действующей энергосетью и расположенной рядом с ней, данная техника получала электричество.

Также стало известно, что используемое высокотехнологичное оборудование применялось для майнинга криптовалюты.

При этом в ходе работы не учитывалось потребление электроэнергии, что привело к незаконному ее использованию в количестве более восьми миллионов кВт/ч.

По решению Промышленного районного суда г. Оренбурга предприниматели (организаторы майнинговой компании) возместили энергетикам ущерб в размере семьдесят восемь миллионов рублей, а также каждый из них выплатил штраф в размере двести тысяч рублей [2].

На Украине сотрудники полиции в г. Кривой Рог Днепропетровской области задержали родителей, которые насильно заперли четырехлетнюю дочь на камеру и продавали видео за биткоины педофилам из Азии и Австралии.

В ходе мероприятий в квартире у родителей изъяли компьютер, видеотехнику и телефоны, а также установили, что видеоролики реализовались за сто десять долларов США [3].

Полиция Китая в провинции Гуандун арестовала пятьсот сорок подозреваемых, являющихся участниками двадцати преступных

организаций, которые создали и контролировали сеть незаконных футбольных онлайн-тотализаторов, с помощью которых удалось собрать денег на сумму более десяти миллиардов юаней или 1,5 миллиарда долларов США. При этом ставки на тотализаторах принимались в биткоинах.

По результатам оперативно-разыскных мероприятий полиции удалось заморозить активы подозреваемых на сумму 5 миллионов юаней, а также закрыть около семидесяти мобильных приложений, сайтов, двести пятьдесят групп в соцсетях и мессенджерах, на которых осуществлялась противоправная деятельность. Также удалось установить, что за восемь месяцев было обмануто триста тридцать игроков [4].

Стриптизерша, экзотическая танцовщица Бренна Спаркс, работающая в одном из клубов в Лас-Вегасе (США), где стриптизерши принимают биткойн-платежи через QR-татуировки, в своем блоге заявила, что криптовалюта позволяет с конфиденциальностью, устранением пиратства, предпринимателям уйти от уплаты почти пятидесяти процентов посредникам [5].

Еще одним применением криптовалюты стали азартные игры.

Однако пока действия с криптовалютой в этом сегменте экономики находятся в переходном состоянии между правом и беззаконием.

На каких правилах с древних времен строилась и базировалась игра – это доверие между участниками процесса, хотя бы на словах. Как известно каждый старается друг друга обмануть, заработать деньги и для этого применяет свои новейшие интеллектуальные технологии.

Однако данный процесс характерен для людей, играющих между собой, а если игра проходит в казино с привлечением технических аппаратов?

В таких условиях казино должно приложить все усилия, чтобы к ним пришел клиент, был всем доволен, а при проигрыше винил бы себя, а не игровые аппараты и, конечно же, не казино.

В связи с этим и для привлечения клиентов была предложена технология «блокчейн».

Так, блокчейн-казино должно работать на принципе доверия, т.е. создав прозрачность игры, когда все операции видны и «все ходы записываются».

Получается, что все выигрышные числа, результаты игр в автоматах и прочее записывается в «умные контракты» до того, как сделана ставка, и публикуется после определения победителя.

К таким казино причисляет себя казино «Lurkchemu», у которого платформа держит только один процент средств держателей токенов и рыночных операций и «Betrium», который не подчиняется традиционным законам, регулирующим казино, так как игроки применяют не фиат, а токены и криптовалюту [6].

Другим переходным этапом в сфере криптовалюты может стать оплата труда посредством настоящего финансового инструмента.

Так, согласно экспертным оценкам, некоторые работодатели, ищут новые возможности, чтобы оптимизировать свои затраты, найти лазейки в налоговом законодательстве, чтобы облегчить себе экономические отношения с наемными работниками.

По их данным некоторые люди с воодушевлением восприняли эту идею и готовы получать заработную плату в виде криптовалюты, а вот другие рабочие, наоборот не согласились с ней и предупреждают своих коллег о подводных камнях, с которыми можно столкнуться. Например, сможет ли их предприятие производить такие транзакции, как будет производиться расчет налогов, т.е. закреплены ли в отечественном законодательстве такие финансовые нормы и правила, а также, что в настоящее время происходит сильная волатильность криптовалют, и таким образом можно потерять часть денег. [7].

В Коста-Рике некоторые работодатели решили эту идею воплотить в жизнь, т.е. часть зарплаты платить в криптовалюте, однако в октябре 2017 года Центральный банк страны опубликовал директиву, признавшую криптовалюту не платежным финансовым средством страны, а гражданам порекомендовал работать с ней на свой страх и риск. [8].

Однако есть положительный законный зарубежный и отечественный опыт.

Так, британская компания «50cycles» изобрела электровелосипед «Toba», который, по их мнению, в ходе движения, как генератор, будет создавать криптовалюту. [9].

В США владелец популярной команды Национальной баскетбольной Ассоциации «Даллас Маверикс» Марк Кубан поклонникам и болельщикам команды предложил приобрести билеты на баскетбольные игры с помощью криптовалют «биткоин» и «лайткоин» [10].

Кроме этого криптовалюта активно входит в интернет-игры, где обучает людей разного возраста, в первую очередь молодежь, правилам и положениям современного цифрового мира. Она позволяет не только обогащаться, но и создавать

формы информационной безопасности (информационной защиты), как играющего, так и окружающей его инфраструктуры.

Основатель игрового приложения «Trop» китаец Джастин Сан, заявил, что его приложение (игра), занявшая пятую позицию в списке DappRadar, а также девятую позицию в общем списке Stateofthedapps.com, и находящаяся в экспериментальной стадии по совершенствованию, достигла успеха на блокчейне «Crypto Stripper».

Кроме этого он проинформировал, что на первом этапе создания «Crypto Stripper» целью являлось объяснить технологию блокчейн, т.е. функционирование и механизм. В ходе игры участники должны покупать стрипперы, чтобы потом с их помощью заработать золотые монеты. При этом торговля проходит в золотых монетах, цена на которую меняется в зависимости от природы отраслей экономики [11].

В России Российские железные дороги (ОАО «РЖД») решили продавать блокчейн-приложения, смарт-контракты и осуществлять реализацию билетов за криптовалюту. В связи с этим предлагается ввести децентрализованное хранение данных на основе блокчейн-технологий и смарт-контрактов, что позволит в месяц выпускать до пяти тысяч смарт-контрактов [12].

Таких положительных примеров с каждым днем все больше и больше.

В завершение статьи необходимо отметить, что креативное движение «криптовалюта» может придать новое начинание движению «За здоровый образ жизни».

Так, некий пользователь интернет сообщества «Reddit», увлекшись инвестициями в криптовалюту, смог отказаться от вредной привычки, т.е. бросить курить. Он сообщил, что, увлекшись криптовалютой в феврале 2017 года, начал инвестировать в нее.

Однако денег на все удовольствия не стало хватать, и тогда было принято решение начать копить деньги и отказаться от чего-то лишнего. В связи с этим пришлось бросить курить сигареты и меньше на 75% курить травки, приобретать лотерейные билеты, а также начал на работу из дома брать еду.

В результате за месяц удалось сэкономить 1276 долларов США и при этом выяснилось, что примерно на вредные привычки уходит около 1200 долларов США в месяц (курение и лотерея по 600 долларов США на каждую привычку).

При этом вместо курения начал заниматься спортом, отжиматься по два-три раза, а информацию в виде постов выкладывать в Reddit, Twitter или Facebook.

Таким образом, он поставил перед собой цель – вкладывать пятьдесят процентов в криптовалюту от сэкономленных денег, а, чтобы его не отвлекали и не ехидничали, выложил следующий пост: «Ты молодец, что бросил курить, вот только зря вложил сэкономленные деньги в крипту. По крайней мере, от сигарет ты действительно что-то получаешь» [13].

С учетом изложенного представляется целесообразным отметить, что движение «криптовалюта», переросшее в течение или общественное движение, смогла зажечь сердца неравнодушных, креативных, пассионарных людей, позволил им по-новому взглянуть на жизнь вокруг себя, придать своим идеям и технологиям новое звучание и выйти на новый этап своего развития.

Однако наряду с положительным эффектом, оно подняло на поверхность отрицательные и негативные тенденции, позволило криминалу воспользоваться не совершенством мирового и отечественного законодательства, не достаточно сформировавшимся и окрепшим в новых условиях информационной защитой (информационной безопасностью), а также не опытностью и доверчивостью граждан.

Однако, правоохранительные органы, смогли в трудных условиях воспользоваться положительным опытом своих предыдущих поколений, и грамотно применяя действующее законодательство пресекать «новейшие цифровые» правонарушения.

Таким образом нам всем необходимо и нужно не останавливаться на достигнутом, искать, бороться, предлагать новые технологии, а сотрудникам полиции самосовершенствоваться, учиться и несмотря ни на что противодействовать преступности, но самое главное защищать благополучие граждан.

#### Литература:

1. «История. Художник зашифровал в картине пароль от криптовалютного кошелька с 10000 долларов на счету». [Электронный ресурс]

URL: <https://https://knife.media/andybauch/>  
(Дата обращения: 15.09.2019).

2. «Организаторы подпольной майнинг-фермы в Оренбурге вернули \$1,2 млн» 28 мая 2018 г., Минфин Украины [Электронный ресурс] URL: <https://minfin.com.ua/2018/05/28/33688754/> (Дата обращения: 15.09.2019).

3. «На Украине пара насильовала 4-летнюю дочь на камеру ради биткоинов

Родителей отправили под стражу на два месяца.» 20 июня 2018 г. Телевизионный канал «РЕН ТВ» [Электронный ресурс]

URL: <http://ren.tv/novosti/2018-06-20/na-ukraine-para-nasilovala-4-letnyuyu-doch-na-kameru-radi-bitkoinov> (Дата обращения: 15.09.2019).

4. «Полиция Китая изъяла у организаторов футбольных тотализаторов биткойны на 1,4 миллиона долларов» 15 июля 2018 г., Минфин Украины [Электронный ресурс] URL: <https://minfin.com.ua/2018/07/15/34292691/>  
(Дата обращения: 15.09.2019).

5. «Стриптизёрша объясняет Биткойн индустрию для взрослых, Facebook исследует Blockchain» [Электронный ресурс] URL: <https://ff.ru/1094/striptizersha-obyasnyayet-bitkoin-industriyu-dlya-vzroslyh-facebook-issleduet-blockchain> (Дата обращения: 15.09.2019).

6. «Сделать азартные игры честными: мир фортуны осваивает блокчейн» [Электронный ресурс] URL: <https://ff.ru/2039/sdelat-azartnye-igry-chestnymi-mir-fortuny-osvaivaet-blokcheyn> (Дата обращения: 15.09.2019).

7. «Зарплата в Биткойнах?» [Электронный ресурс] URL: <https://ff.ru/1169/zarplata-v-bitkoinah> (Дата обращения: 15.09.2019).

8. «Жители Коста-Рики могут получать часть зарплаты в криптовалюте» 23 июля 2018г., Минфин Украины [Электронный ресурс] URL: <https://minfin.com.ua/2018/07/23/34387046/> (Дата обращения: 15.09.2019).

9. «Британская компания создала велосипед-майнер» 19 июня 2018 г. Минфин Украины [Электронный ресурс] URL: <https://minfin.com.ua/2018/06/19/34015380/> (Дата обращения: 15.09.2019).

10. «Фанаты NBA теперь могут использовать криптовалюты для покупки билетов» [Электронный ресурс] URL: <https://ff.ru/1193/fanaty-nba-teper-mogut-ispolzovat-kriptovalyuty-dlya-pokupki-biletov> (Дата обращения: 15.09.2019).

11. «Новое игровое приложение Tron [TRX] на собирательную тематику: кошелек или жизнь?» [Электронный ресурс] URL: <https://ff.ru/2205> (Дата обращения: 15.09.2019).

12. «РЖД будет продавать билеты за криптовалюту и делать блокчейн-логистику» [Электронный ресурс] URL: <https://ff.ru/1870/tjd-budet-prodavati-bilety-za-kriptovalyutu-i-delat-blokcheyn-logistiku> (Дата обращения: 15.09.2019).

13. «Конвертируем вредные привычки в криптовалюту» 28.04.2018 г. [Электронный ресурс] URL: <https://cryptoratings.ru/shapito/konvertiruem-vrednye-privychki-v-kriptovalyutu/> (Дата обращения: 15.09.2019).