



**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
В СФЕРЕ КРИПТОВАЛЮТ,
ВОЗМОЖНЫЕ КРИМИНАЛЬНЫЕ РИСКИ ПРИМЕНЕНИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 31 ИЮЛЯ 2020 ГОДА № 259-ФЗ
«О ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЕ
И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

*Рекомендовано к опубликованию
редакционно-издательским советом ФГКУ «ВНИИ МВД России»*

Рецензенты:

О. В. Демковец, кандидат юридических наук, доцент
(БКБОП);

А. И. Кундетов, кандидат юридических наук, доцент
(ФКУ «ГИАЦ МВД России»)

Редакционная коллегия:

А. Е. Ильин (председатель),

Е. Б. Белянский (заместитель председателя),

К. Н. Корищенко, Д. В. Милютин, Н. Н. Дьяченко,

О. С. Медведева (ответственный секретарь)

Обеспечение экономической безопасности в сфере криптовалют, возможные криминальные риски применения Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» : сборник материалов круглого стола. – Москва : ФГКУ «ВНИИ МВД России», 2021. – 76 с.

Рассмотрены вопросы понятия цифровых активов и цифровых валют, вводимых в законодательстве, изменения квалификации криминальных угроз в сфере финансовых активов, цифровых валют и др.

Подготовлен при информационной поддержке СПС КонсультантПлюс.

Для руководителей и сотрудников органов внутренних дел, научных сотрудников научных организаций, преподавателей, курсантов и слушателей образовательных организаций МВД России.

СОДЕРЖАНИЕ

Кожокарь В.В. Приветственное слово.....	3
Левашенко А.Д., Гирич М.Г. «Красные флажки» для криптовалют.....	5
Лебедева А.А. Цифровые финансовые активы – оценка криминальных рисков.....	12
Шестак В.А., Ярьсько А.М. Новые подходы к правовому регулированию цифровых финансовых активов в Российской Федерации и Европейском Союзе.....	19
Курьянов А.М. Использование цифровых идентификаторов для выявления подозрительных операций и активности клиентов.....	26
Свободный Ф.К. О необходимости учета психологических детерминант привлекательности криптовалют при построении стратегий обеспечения экономической безопасности.....	29
Корищенко К.Н. Цифровые финансовые активы – основные риски использования в противоправных целях.....	35
Овчинский В.С. Криптопреступность как новый элемент транснациональной организованной преступности.....	41
Артюшенко Е.И. Меры противодействия преступлениям, связанным с технологией блокчейн и криптовалютами на территории государств – участников СНГ.....	59
Болт Ю.А. К вопросу о рисках, связанных с применением криптовалюты.....	63

А. А. Лебедева,
доцент кафедры криминалистики,
кандидат юридических наук
(Московская академия Следственного комитета
Российской Федерации)

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ – ОЦЕНКА КРИМИНАЛЬНЫХ РИСКОВ

31 июля 2020 г. подписан и опубликован Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹, который вступает в силу в январе 2021 г. (далее – Федеральный закон № 259-ФЗ).

Цифровые финансовые активы («виртуальные деньги», криптовалюты) «освоились» в российской реальности более 10 лет назад, а попытки их легализовать в национальную правовую действительность предпринимались, начиная с 2017 г.

Подобный продолжительный период имплементации цифровых финансовых агрегаторов замотивирован недоверием представителей органов государственной власти, финансовых учреждений² и правоохранительных ведомств к внедрению современных финансовых продуктов (цифровых финансовых активов, цифровой валюты), технологий, связанных с ними изменениями и возможными рисками.

Технический прогресс не стоит на месте, и кредитные, и банковские, финансовые учреждения вынуждены считаться с наличием цифровых финансовых активов.

Многие опасения с «узакониваем» цифровых финансовых активов («виртуальные деньги», криптовалюты) объясняются рисками их внедрения, в том числе и «криминальными», связаны с так называемыми криминальными рисками, а именно: с финансированием запрещенных террористических организаций, легализацией денежных средств, добытых преступным путем, отсутствием комплексных ме-

¹ См.: О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ // Рос. газ. 2020. 6 авг. (№ 173). Документ вступает в силу с 1 янв. 2021 г., за исключением подп. «б» п. 3 ст. 17 Федерального закона, который вступает в силу с 10 янв. 2021 г.

² См.: Нудель С.Л. Уголовно-правовая охрана финансовы отношений / под ред. Г.Ю. Лесникова. М.: ФГКУ «ВНИИ МВД России», 2016.