



**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»**

МОСКВА 2021

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

Ф. К. С в о б о д н ы й,
старший преподаватель,
кандидат психологических наук, доцент
(Московская академия Следственного комитета
Российской Федерации)

О НЕОБХОДИМОСТИ УЧЕТА ПСИХОЛОГИЧЕСКИХ ДЕТЕРМИНАНТ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ КРИПТОВАЛЮТ ПРИ ПОСТРОЕНИИ СТРАТЕГИЙ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Активное развитие процессов компьютеризации и информатизации современно общества оказало огромное влияние на банковские системы мировых держав, и, в первую очередь, на механизмы осуществления финансовых расчетов безналичным способом. Появились технологии дистанционного банковского обслуживания, стало возможным использование электронных платежных систем, а также цифровых валют, самой известной из которых сейчас является криптовалюта¹. В современном обществе увлечение криптовалютами распространяется с большой скоростью: если еще в начале 2010 годов цифровыми валютами интересовались лишь отдельные специалисты из сферы высоких технологий, то уже к 2017 г. в мире насчитывалось более 150-ти только официально зарегистрированных криптовалютных компаний². Не осталась в стороне от использования криптовалют и Россия, где, так же, как и во всем мире, наряду с положительными результатами информатизации финансово-кредитной системы отмечается и ряд серьезных негативных моментов, связанных прежде всего с расширяющейся практикой использования криптовалют в преступных целях. Криптовалюты уже стали эффективным средством финансовых расчетов в сфере незаконного оборота наркотических средств, психотропных и психоактивных веществ, оружия и взрывчатых веществ и т.п. При помощи «виртуальных денег» осуществляется финансирование проституции, террори-

¹ См.: Crypto Currency // Forbes. 20.04.2011. URL: <https://www.forbes.com/forbes/2011/0509/technology-psilocybin-bitcoins-gavin-andresen-crypto-currency.html#4b051c28353e> (дата обращения: 15.04.2020).

² См.: Global Cryptocurrency Benchmarking Study. URL: https://www.jbs.cam.ac.uk/fileadmin/user_upload/research/centres/alternativefinance/downloads/2017-global-cryptocurrency-benchmarking-study.pdf (дата обращения: 14.04.2020).