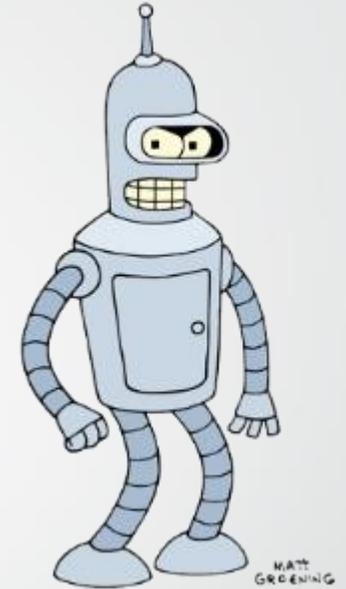


«Цифровые валюты»

ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ БИРЮКОВ

Доктор юридических наук, профессор,
заведующий кафедрой международного и евразийского
права Воронежского государственного университета

E-mail: birukovpn@yandex.ru



Майнить надо, пока
молодой. Потом поздно
будет

Что значит не
хочешь
биткоины?
Биткоины все
хотят, не
выдумывай

А ты почему не майнишь?
Часики-то тикают



Майнить - это счастье. Дал бог интернет,
даст и видеокарту

«Мир меняется...
Я чувствую в земле.
Я чувствую это в воде.
Вот и в сфере цифровых
валют почувствовал».

© П.Н. Бирюков



-Тебя вообще что-нибудь интересует кроме денег?

-Да.

-Что?

-Где они?

Прежде чем приступить к исследованию цифровых валют, нужно определить основные понятия, действующие в этой сфере.

1. Фиатные деньги (от лат. fiat — декрет, указание, «да будет так»), символические бумажные деньги. Они не обеспечены золотом или другими драгоценными металлами. Их номинальная стоимость устанавливается государством вне зависимости от стоимости материала, использованного для их изготовления.

Существуют: а) наличные, б) безналичные и в) «электронные» фиатные деньги. Они равноценны.



2. Российский рубль - валюта Российской Федерации. Рубль существует в двух видах:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

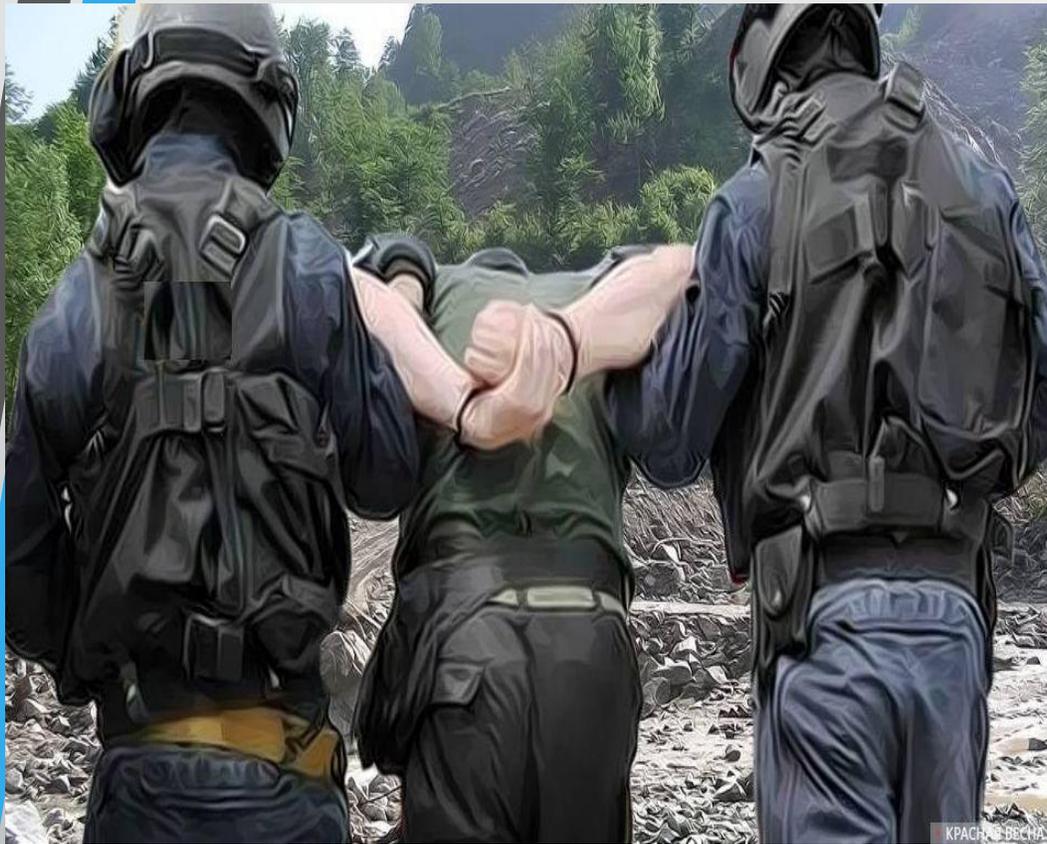


Мировая валютная система выглядит примерно так. 😊

3. Иностранная валюта:

а) денежные знаки (банкноты, казначейские билеты, монеты), находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств – например, евро), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах (например, СПЗ).



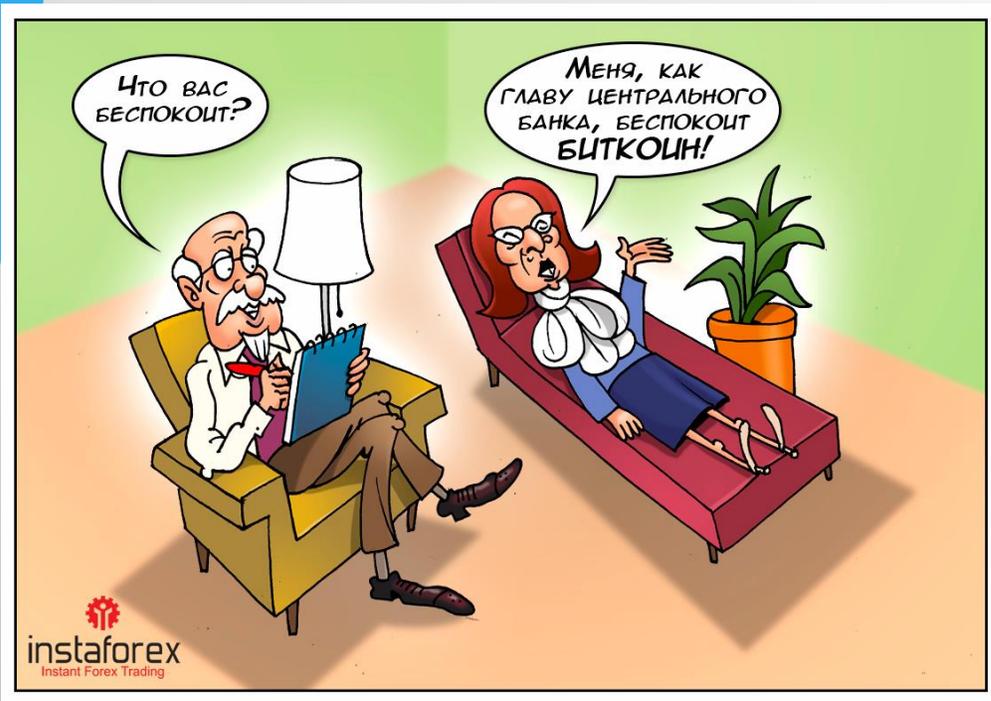
- Это ошибка! Я не резидент разведки! Я – валютный резидент!

4. Резиденты РФ:

- а) граждане РФ - физические лица, (включая ИП);
- б) иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ (включая ИП);
- в) российские юридические лица, за исключением компаний, зарегистрированных по ФЗ "О международных компаниях";
- г) зарубежные филиалы и представительства российских юридических лиц;

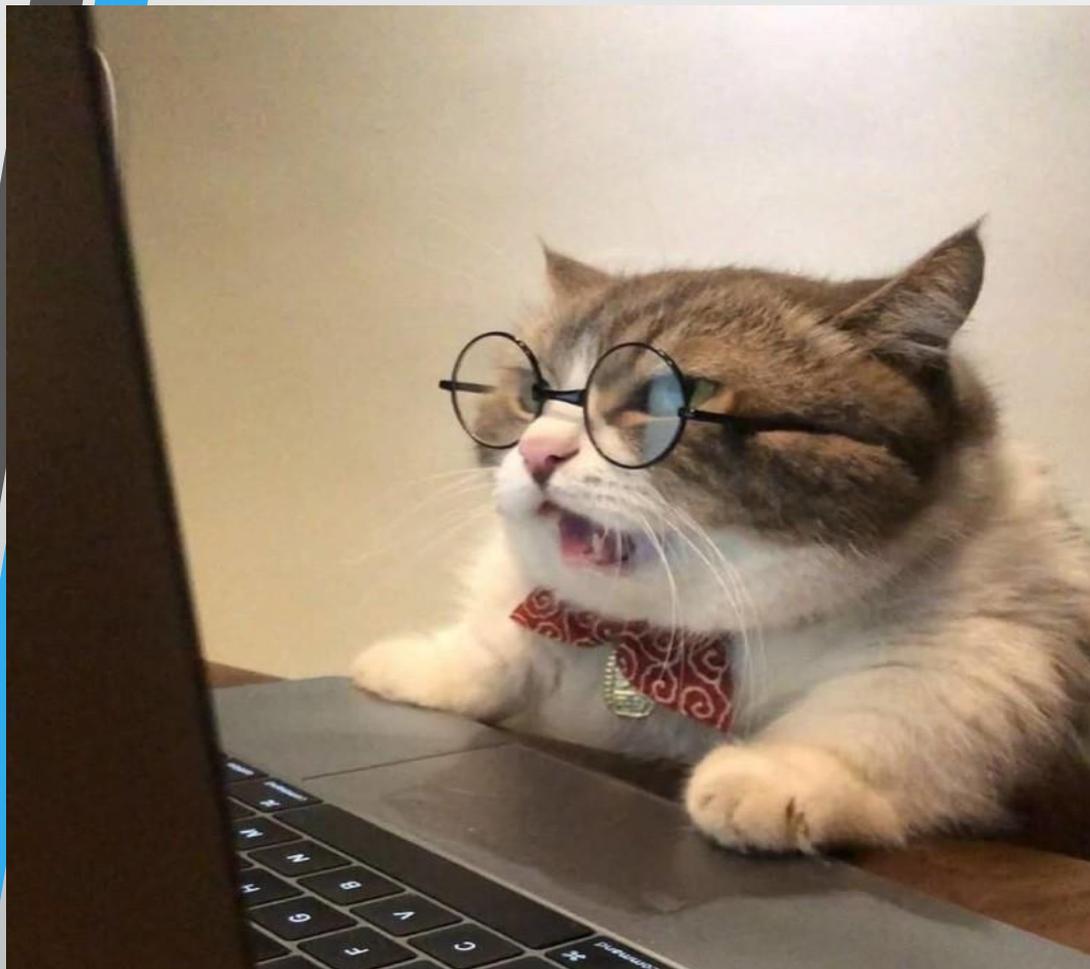


- д) посольства РФ, консульства РФ, представительства РФ при международных организациях, представительства российских министерств и ведомств, находящиеся за пределами территории РФ;
- е) Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования, которые выступают в валютные отношения в соответствии с нормативными актами.



5. Центральный банк — организация, отвечающая за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы, а также в ряде случаев за регулирование и надзор в финансовом секторе.

6. «Уполномоченные банки» в РФ — российские банки, которым Центробанк России, выдал разрешение на проведение определённых видов валютных операций с определённой валютой.



- Инвестируйте в будущее.
Покупайте ДЕНЬГИ!

7. Валютная биржа — юридическое лицо, на торговой площадке которого осуществляется свободная купля-продажа национальных и иностранных валют. При этом используется курсовое соотношение валют (котировки), складывающееся на рынке под воздействием спроса и предложения. Назначение валютной биржи — определять валютный курс.

Важнейшие биржи: Лондонская международная биржа финансовых фьючерсов, Европейская опционная биржа в Амстердаме, Немецкая срочная биржа во Франкфурте.

Валютные биржи в РФ (самая известная - Московская биржа) получают лицензию Центробанка.



- Это Цифрааааа!

Теперь исследуем непосредственно цифровые валюты (далее ЦВ). В последнее время они активно используются в мировой торговле и внутригосударственном обороте.

Под ЦВ понимается цифровой актив, предназначенный в качестве средства обмена. Записи о владении отдельными монетами (токенами) хранятся в реестре, который существует в электронной форме. Для защиты записей транзакций, подтверждения права собственности на токены, контроля создания дополнительных монет используется криптографическая база.

Различают три основных типа цифровых валют.



1. Фиатные деньги государств, выпущенные в электронной форме (например, цифровой юань);
2. Стейблкоины. Они могут быть обеспечены:
 - а) фиатными деньгами (Tether USDT, STATIS EURO и др.);
 - б) имуществом (золотом, нефтью, металлами и др.);
3. Криптовалюты (биткойн и альткойны).



- Цифровые деньги
используй как Совет
джедаев Центро-
банка решил.

Рассмотрим каждый вид подробнее.

Первый. Это фиатные деньги в электронной форме. Правительства государств могут ввести т.н. «цифровые деньги» как электронную форму национальной валюты.

Подобно денежным средствам в наличной и безналичной форме, электронные деньги выполняет все три функции денег: а) мера стоимости, б) средство платежа и в) средство сбережения.



- Цифровой юань видишь?
- Нет.
- А он есть!

В качестве примера приведем цифровой юань (далее ЦЮ, англ. Digital Currency Electronic Payment). Он эмитирован Народным банком КНР. В апреле 2020 года китайские власти выпустили мобильное приложение для хранения и переводов в ЦЮ. Всего за время тестирования было введено в оборот свыше 2 млрд. цифровых юаней (\approx \$300 млн). Для использования ЦЮ не нужно открывать счет в банке — необходимо только наличие цифрового кошелька. ЦЮ можно переводить другим пользователям, расплачиваться им за товары и услуги. К тестированию ЦЮ подключились десятки компаний, в том числе и американские (Starbucks, McDonald's и Subway), коммерческие банки, а также несколько районов и городов Китая.



- Цифровой юань! Как тебе такое, Илон Маск?

В конце 2021 г. испытания ЦЮ охватят около 400 млн. человек (это около 30% всего населения КНР).

Предполагается, что проект ЦЮ полностью будет введен в действие в 2023 г. Тогда цифровой юань сможет использовать любое физическое или юридическое лицо в любом месте мира без необходимости наличия счета в банке и доступа к Интернету.

Многие страны уже ввели электронные деньги (Индия, Швеция, Эквадор и др.).

Иными словами, доллару, евро и другим фиатным деньгам придется потесниться.



Несколько слов о цифровом рубле (далее ЦР). Это электронная форма российского рубля, которая будет эмитироваться Центробанком. Планы о введении цифрового рубля были обнародованы ЦБ России еще в 2020 году.

После введения ЦР станет доступен всем субъектам гражданского оборота. Граждане, компании, участники финансового рынка, государство и другие субъекты смогут использовать ЦР для оплаты товаров и услуг, уплаты налогов, переводов за границу и т.д.



Деньги то начинают кончатся,
то кончают начинаться. ☹️

Таким образом, фиатные деньги в электронной форме станут удобным дополнительным средством расчетов. Особенно это важно для отдаленных территорий, где доступ к Интернету ограничен. Электронные деньги снизят необходимость в наличной валюте, будут способствовать финансовой стабильности государства. Они сделают платежи быстрее, проще и безопаснее.

По оценкам МВФ, перевод основных валют мира в электронный формат охватит четверть мировой экономики.



- Стейблкойны в Балтике № 9
есть? А если найду?

Второй. Это электронные деньги в форме «стейблкойнов». Данная форма очень похожа на ценные бумаги. Стейблкойны обеспечены либо фиатной валютой либо реальными товарами (золотом, нефтью и др.). К примеру, в феврале 2021 года на рынке появились первые токены на алкоголь. Компания Zilliqa представила ЦВ, обеспеченную виски Casks of Distinction. На сегодня данные цифровые активы оцениваются в 1 млрд. долларов. Их можно держать в инвестиционных целях, ожидая подорожания, чтобы затем продать, либо обменять на реальное спиртное.



- Переходи на Темную сторону. Наши стейблкоины обеспечены имперской валютой!

Широко распространены широко распространены стейблкоины, обеспеченные фиатными деньгами. Их стоимость привязана к одной или нескольким валютам (обычно к доллару США, а также к евро и швейцарскому франку) в фиксированном виде.

Регистрация, выпуск и обмен стейблкоинов реализуется через банки, биржи или другие типы регулируемых учреждений (в зависимости от законодательства государства).

Сумма валюты, используемая для поддержки стейблкоина, должна отражать оборотное предложение данного криптоактива.

**НАЧАЛ ПРОСИТЬ
ДЕНЬГИ У РОДИТЕЛЕЙ**



И ТУТ ЖЕ ПРОСНУЛСЯ

В качестве примера приведу проект Diem (ранее Libra) соцсети Facebook. Первоначально Марк наш Цукерберг запросил лицензию на выпуск этих криптоактивов у швейцарского регулятора - Надзорного органа по финансовому рынку (FINMA). Однако в мае 2021 года Цукерберг отозвал свою заявку в Швейцарии и заявил, что будет регистрировать проект в Казначействе США в качестве компании, оказывающей финансовые услуги. Он будет базироваться на долларе США. Члены ассоциации Diem (сейчас их 30) внесут каждый по 10 млн. долл. на ISO. Позднее планируется выпуск мультивалютных токенов.

Diem может быть запущен уже в конце 2021 года, (если у Цукерберга не отожмут весь бизнес).



В целом, объем мирового рынка стейблкойнов трудно оценить, поскольку единой статистики не ведется, однако очевидно, что он также выражается в триллионах долларов.

- Оценить объем рынка стейблкойнов могут лишь не все. Мало кто может это не сделать.



Третий. Это децентрализованные, так сказать, «классические» криптовалюты. Данный вид ЦВ производится всей системой участников коллективно. Безопасность, целостность и баланс реестров поддерживается сообществом майнеров. Они используют свои компьютеры для проверки транзакций и их отметок времени, добавляя их в реестр в соответствии с определенной схемой.

Большинство криптовалют данного типа устанавливает ограничение на ее общую сумму, которая когда-либо будет в обращении. Например, можно намайнить лишь 21 млн. биткойнов (сейчас намайнено уже 18 млн.).



За этими ЦВ нет ничего, кроме веры участников в то, что конкретная криптовалюта чего-то стоит.

На сегодняшний момент известно около 6.000 разновидностей ЦВ такого рода. Самой известной криптовалютой считается Биткойн, выпущенный в 2009 году. В апреле 2021 г. курс биткойна превысил 60.000 дол. США (сейчас около 70.000 дол.).

На сегодняшний момент, по оценкам экспертов, капитализация «классической» крипты в мире достигла 2 трлн. долларов (для сравнения ВВП России в 2020 г. примерно 4 трлн.).

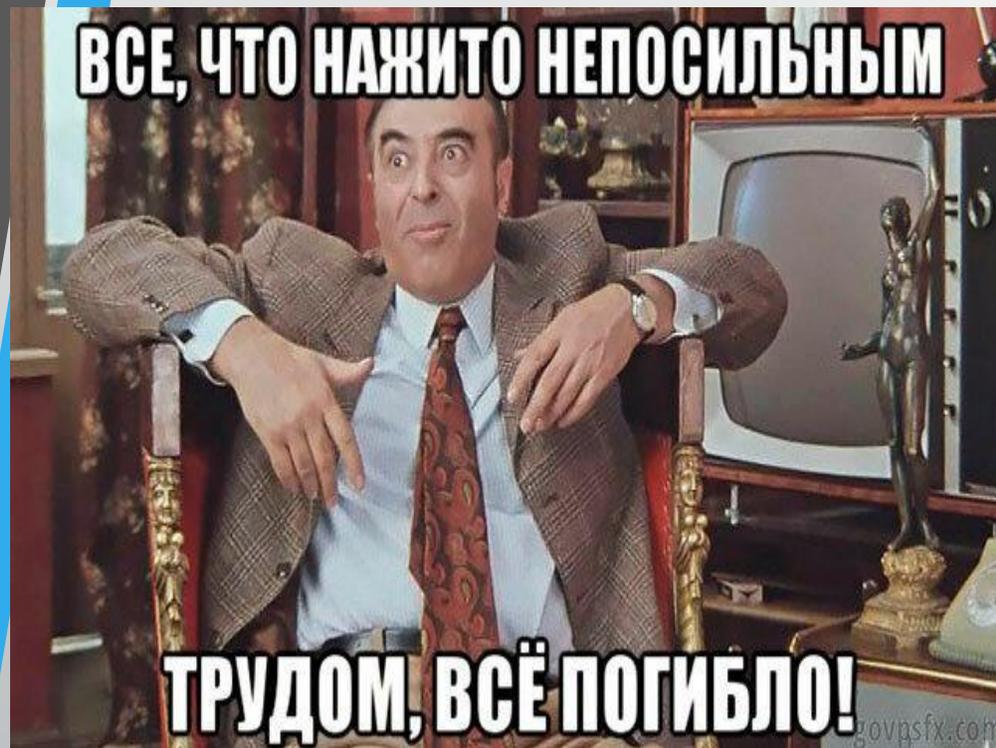
Так что данный вид занимает важное место в мировой экономике, особенно в теневом бизнесе.



И международные, и национальные нормы предусматривают возможность использования криптовалюты как предмета или объекта преступления. Закреплено также изъятие доходов от преступной деятельности, включая имущество в цифровой валюте.

К примеру, согласно ст. 19 Конвенции ООН об уголовной ответственности за коррупцию 2003 г., государство принимает законодательные меры, которые позволяют производить конфискацию доходов от коррупционных правонарушений или имущества, стоимость которого эквивалентна таким доходам.

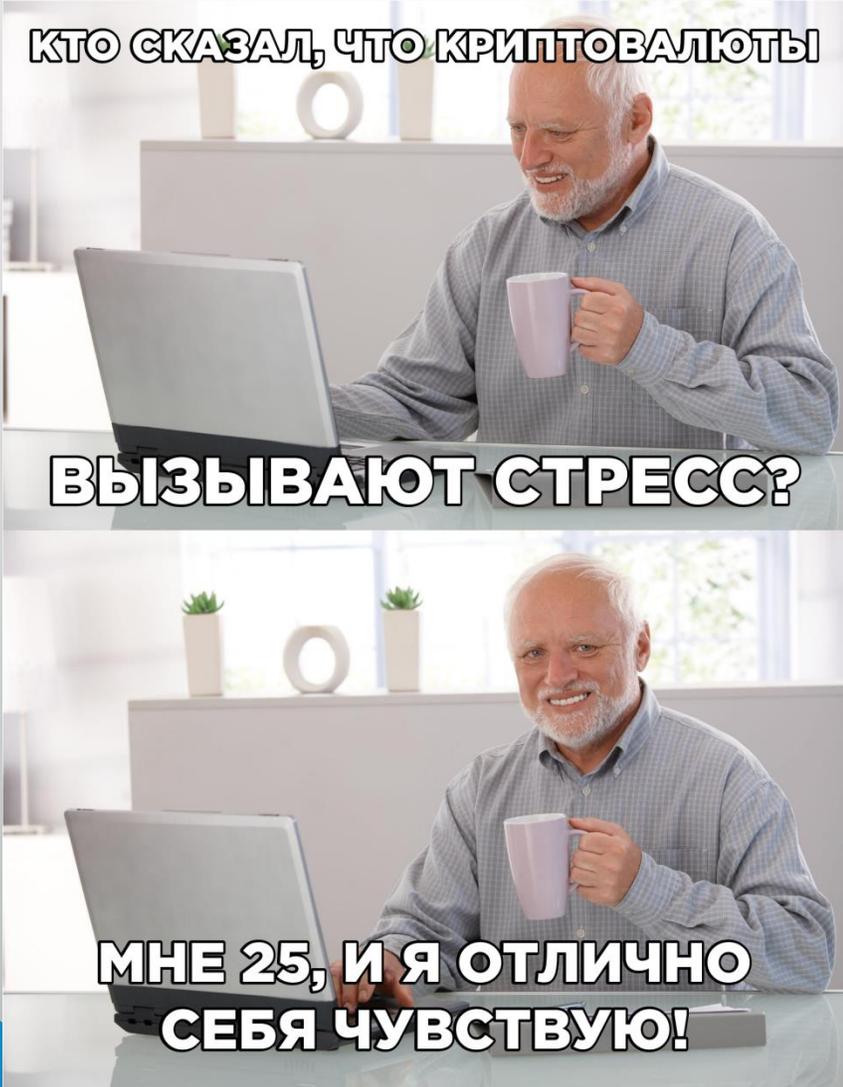
Рекомендация 15 ФАТФ 2012 г. (в ред. 2020 г.) устанавливает обязательные меры по контролю виртуальных активов как для государств, так и для компаний и граждан.



По законодательству РФ лица, замещающие должности государственной (муниципальной) службы, обязаны, представлять сведения о доходах и расходах своих, супругов и несовершеннолетних детей (ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» 2004 г., ФЗ «О муниципальной службе в Российской Федерации» 2007 г., ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» 2012 г. и др.).

ФЗ «О противодействии коррупции» 2008 г. предусматривает возможность обращения в доход РФ имущества, принадлежащего чиновнику и членам его семьи, если оно приобретено на доходы, законность которых не подтверждена.

Важное место в числе подлежащего контролю занимает имущество в цифровой форме.



КТО СКАЗАЛ, ЧТО КРИПТОВАЛЮТЫ

ВЫЗЫВАЮТ СТРЕСС?

**МНЕ 25, И Я ОТЛИЧНО
СЕБЯ ЧУВСТВУЮ!**

Правда, наше государство долгое время не знало, как реагировать на криптовалюту. Она считалась лишь «набором символов» и не могла принадлежать физическим и юридическим лицам. Однако, что называется, «жизнь заставила».

Так, в письме Центрального Банка России от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют" закреплен запрет оборота криптовалюты в качестве средств инвестиций и платежа.



В 2018 г. 9й Апелляционный арбитражный суд признал ЦВ имуществом в гражданском деле. По судебному акту криптовалюта должника была быть зачислена в банкротную массу.

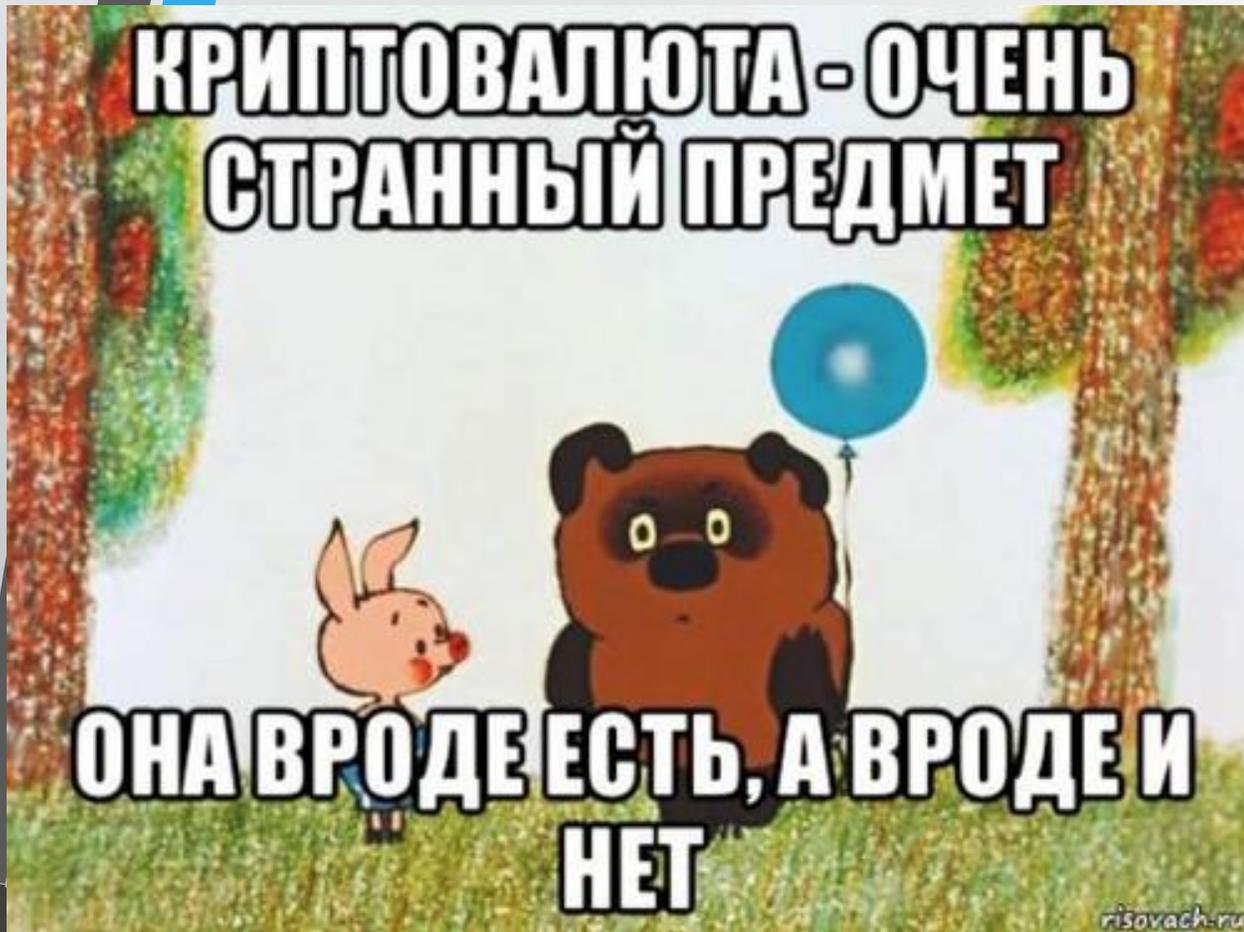
Постановлением ФАС Московского округа от 15 августа 2019 г. было «засилено» решение АС г. Москвы и апелляционного определения. По делу С. был признан банкротом; в отношении него введена процедура реализации имущества. Однако должник не раскрыл сведения ни о сделке, совершенной с недвижимостью за границей РФ, ни о приобретении за нее криптовалюты. Суд обязал должника передать финансовому управляющему доступ к биткойн-кошельку, признав криптовалюту частью имущества должника.



Дошло и до уголовно-правовой оценки цифровых активов.

Токены могут квалифицироваться в качестве предмета взятки - такое пояснение дал Верховный суд РФ в 2019 г. и внес изменения в Постановление Пленума ВС «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях».

Предметом преступлений, предусмотренных ст. по 174, 174.1 УК РФ, могут выступать денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления – подчеркнул Верховный Суд РФ в Постановлении Пленума «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем».



С 1 октября 2019 года «цифровое право» было включено в ГК РФ. Термин «токен» стали использовать для обозначения шифров, владение которыми дает в сети определенные возможности, в том числе для перевода виртуальных объектов в материальные ценности.

В июле 2020 года в России был принят ФЗ «О цифровых финансовых активах и цифровых валютах». Закон вступил в силу 1 января 2021 года.

Закон ввел в оборот понятия криптовалюты, майнинга, смарт-контрактов и др.



У Чака Норриса
криптовалюты
майнятся сами
собой.

Основные положения закона:

1. ЦВ не является средством платежа на территории РФ.
2. Криптовалюты считаются в России «имуществом».
3. Обменивать крипту на рубли можно только через специальных операторов (криптовбиржи).
4. Майнинг стал предпринимательской деятельностью.
5. Закон позволяет россиянам покупать токены (цифровой аналог ценных бумаг), выпущенные как в России, так и за рубежом, а также оспаривать в суде сделки с ЦВ (правда, только если сделка была задекларирована в России).
6. Чиновникам запрещено иметь в собственности или пользовании криптовалюты, выпущенные за рубежом (а она вся там выпущена, в РФ пока это делать нельзя).



«... установить не представилось возможным!»

При расследовании преступлений относительно крипты у правоохранителей возникают два вопроса.

1) Где она хранится?

2) Как наложить на нее арест, обеспечив конфискацию?

Начнем с первого.

Криптовалюты хранятся в т.н. **«электронных кошельках»**. Это компьютерные программы, которые позволяют пользователю получить доступ к своим виртуальным активам в блокчейне, совершать транзакции, отправлять и получать переводы.

Кошелек может быть интегрирован в: 1) программную, 2) биржевую, либо 3) аппаратную среду. Это сферы, где он, так сказать, «хранится».³⁰



- Может вам еще дать ключи от электронного кошелька, где криптовалюта лежит?

Каждый криптокошелек содержит, во-первых, закрытый (приватный) и, во-вторых, публичный ключи.

Публичный ключ — это цифровая строка, состоящий из набора букв и символов и используется при отправке средств на кошелек. Его можно увидеть (типа логина).

Закрытый ключ — это код безопасности, состоящий из серии сгенерированных случайных чисел. Их последовательность невозможно установить даже с помощью мощнейших ЭВМ. Данный ключ имеется только у владельца крипты. Это пароль, его-то и нужно искать.

Электронные кошельки бывают двух типов.

1) **Кастодиальный кошелек.** Ключи находятся у разработчика программного обеспечения. При этом разработчик может быть зарегистрирован в любом государстве. Соответственно, у следователя возникают проблемы с доступом к такому кошельку, если компания зарегистрирована за рубежом. Нужно направлять международные поручения и запросы по уголовным делам, если, конечно, известно, куда.

2) **Некастодиальный кошелек.** В этом случае владелец криптовалюты получает файл с личными ключами. Он пишет ключевую фразу, с помощью которой может восстановить доступ к своим средствам. Не имея ключа, арестовать цифровой актив практически невозможно. При этом владелец может «забыть ключ» или «потерять бумажку, на которой он записан». Нужно производить осмотры, выемки, изъятия, допросы и т.д.





- Вот где
криптокошельки
открывали, туда и
идите!

Кастодиальные кошельки (два вида)

А) **Биржевые кошельки (БК)**. Они хранятся на цифровых биржах (Binance.com, Bit Trade и др.) – электронных платформах на сервере соответствующего разработчика. БК поддерживают большой перечень криптовалют; используют повышенные меры безопасности. Они позволяют найти активы даже при утере компьютера, телефона и т.д., с которого осуществлялся доступ. Из плюсов для правоохранителя: в базах имеются большие объемы личных данных владельцев. Из минусов: а) не всегда известно страна регистрации криптобиржи, что осложняет направление запросов о правовой помощи; б) приватные ключи хранятся на серверах, главным образом, иностранных бирж, что не гарантирует доступа к ним даже по постановлению российского суда.

Б) **Программные кошельки (ПК)**. Это программы (FreeWallet, Coinbase Wallet и др.), в которых хранятся данные о виртуальных активах и ключи к ним. ПК поддерживают ведущие криптовалюты; их исходный код находится в свободном доступе. Следовательно должен получить доступ к почте пользователя, пока он или третьи лица не обналичили хранящиеся в ПК средства.



- Я знаю про
криптокошельки ВСЕ!

О честности и готовности к сотрудничеству операторов цифровых активов свидетельствует, например, такой факт. Компания Bitfi открывала майнерам программные кошельки. Она пообещала вознаграждение в размере 250 тысяч долларов за их взлом. При этом нужно было сначала приобрести сам кошелек за 120 долларов, а уже потом можно было его «крякать».

Хакер Р. пошёл на сделку и взломал Bitfi. Премии ему не выплатили, денег за кошелек не вернули.



Некастодиальные кошельки (пять видов).

А) *Программные кошельки* - компьютерные приложения (Cryptoray, Coinbase и др.), которые загружаются непосредственно на устройство пользователя (компьютер, телефон, ноутбук и т.д.). Получив само устройство, можно получить доступ к криптоактивам.

Б) *Веб-кошельки* предлагаются на сайтах крупных крипто-валютных бирж. На ВК можно хранить любую криптовалюту, ее легко продать. Доступ к ВК возможен через браузер из любой точки мира. Правда, биржи обеспечивают безопасность ВК, но не контролируют компьютеры пользователей, «не видят» в них вирусов и шпионских программ. Соответственно, нужно наложить арест на криптоактивы, пока их не вывели хакеры либо не потратили третьи лица, имеющие ключи.



Древние славяне крипту хранили в лукошках, а мобильные кошельки открывали из бересты.

В) *Мобильные кошельки* обычно хранятся на мобильных устройствах. Они используются как для хранения средств и оплаты товаров и услуг в магазинах. Доступ к кошельку возможен в любое время без установки «толстых» кошельков. Многие зарубежные компании принимают платежи в ЦВ. Поэтому некоторая часть крипты может храниться в мобильном кошельке «на текущие расходы». МК позволяет оплачивать товары с помощью QR-кодов или с помощью бесконтактной технологии NFC. Соответственно, необходимо осматривать гаджеты подозреваемых.



Г) *Аппаратные кошельки (АК)*. Это компьютерные устройства (сим-карты, USB, жесткие диски и др.), которые могут генерировать секретные ключи и цифровые подписи транзакций автономно. АК поддерживают разные криптовалюты. Их легко настроить и использовать в обиходе. Они безопасны и совместимы с широким спектром устройств. Для устройств, используемых в качестве АК, характерны большая стоимость и значительные размеры. Правда, сами устройства легко обнаружить и изъять.

Д) *Бумажные кошельки* считаются самым безопасным средством хранения крипты. В этом случае личные ключи фиксируются на бумаге. При необходимости совершения операции пользователь интегрирует ключ в свой онлайн-кошелек. При помощи БК крипту можно использовать или передавать третьим лицам. Изъяв ключ при осмотре или обыске, можно³⁷ обеспечить арест виртуального актива.

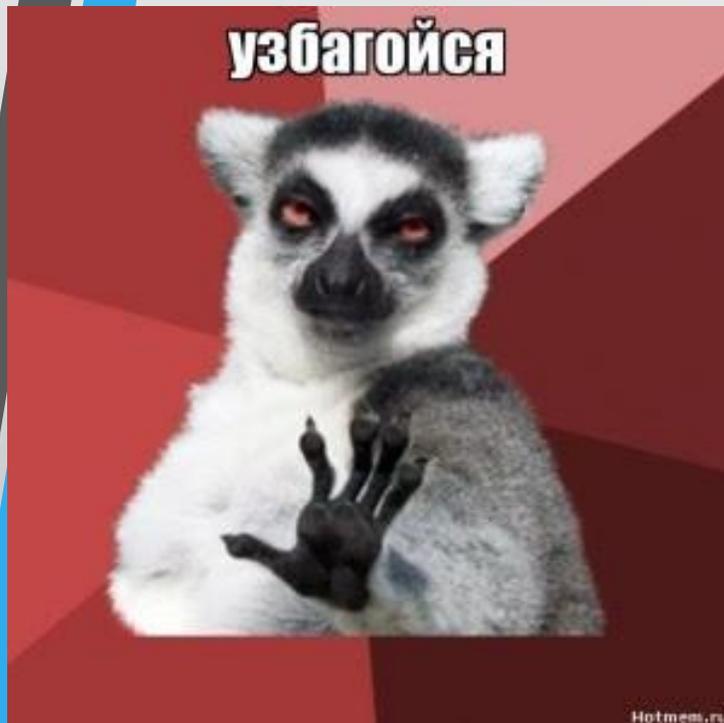
Какие механизмы чаще всего используют для обмена криптовалюту на фиатные деньги? Основные из них:



1) **Онлайн-обменники.** Это компьютерные программы (BestChange, IQEX.io и др.), которые позволяют владельцу продать крипту и получить фиатные деньги на счет в банке или на банковскую карту.

Для совершения операции необходимо: а) выбрать обменник и подключиться к нему; б) выбрать соответствующую криптовалюту; в) указать способ получения фиатных денег; г) ввести необходимые данные банкомат; д) подтвердить заявку на вывод крипты.

После этого программа присылает номер кошелька, на который необходимо перевести крипту и указывает, сколько «вешать в граммах». Прделав указанные действия, пользователь нажимает «оплатить». После обработки транзакции обменник переводит деньги владельцу, где их можно арестовать.



– Обменяй биткойны на деньги на P2p-площадке и узбагойся!

2) P2p-площадки. Это электронные платформы (LocalBitcoins, Binance p2p и др.), на которых происходит обмен ЦВ на фиатные деньги. При этом платформа выступает в качестве гаранта сделки.

Используется следующая процедура. А) Владелец переводит криптовалюту на платформу и размещает заявку на ее продажу по определенной цене либо соглашается на предложение другого лица. Б) Платформа временно (до окончания сделки) блокирует соответствующее количество токенов. В) Покупатель исполняет заявку и перечисляет средства на указанный клиентом счет. Г) Владелец подтверждает их получение. Д) После этого платформа отправляет крипту контрагенту.

Соответственно, счет, на который поступили средства от продажи виртуального актива, может быть арестован по постановлению суда.



Основатели криптобиржи Africrypt пропали вместе с биткойнами пользователей на \$ 3,6 млрд 😞

Когда криптобиржи могут передавать данные властям?

В соответствии с рекомендациями международной организации по борьбе с отмыванием денег «ФАТФ» (FATF), операторы сервисов виртуальных активов, в том числе криптобиржи, должны собирать данные об участниках операций. Однако передавать эти сведения госорганам они обязаны только при наличии установленных законом оснований:

- а) постановление (решение) суда по гражданскому или адм. / финансовому делу;
- б) наличие запроса, направленного через Интерпол и другие органы по возбужденному уголовному делу;
- в) сотрудничество на добровольной основе по запросу национального регулятора.



- Нельзя просто так взять и арестовать криптоактивы.

Теперь **второй вопрос**. Как юридически должно выглядеть наложение ареста на криптовалюту?

Пока специальный механизм отсутствует необходимо руководствоваться общими правилами УПК РФ. Они следующие.

1. Следователь с согласия руководителя следственного органа (дознаватель с согласия прокурора) возбуждает перед судом ходатайство о наложении ареста на имущество подозреваемого, обвиняемого или иных лиц в виде цифрового актива (ст. 155 УПК).

2. Ходатайство рассматривается судьей единолично (ч. 2 ст. 165 УПК).

3. Судья выносит постановление о разрешении производства ареста имущества (ч. 4 ст. 165 УПК).



4. В исключительных случаях арест может быть произведен на основании постановления следователя без получения судебного решения (ч. 5 ст. 165 УПК).

5. Получив постановление суда, следователь должен затребовать доступ к криптокошельку. Это предполагает получение не только данных для входа (логин и пароль), но и «секретных слов», которые используются для доступа к хранилищу.

6. После этого криптовалюта может быть переведена на открытый государством криптокошелек (например, это можно сделать в ЦБ или в Казначействе), на котором она будет храниться до вступления приговора в силу.



Как говорил Генеральный прокурор СССР, «главное в процессе расследования – не выйти на самого себя» 😊

В ноябре 2019 года Коллегия МВД РФ поручила профильным ведомствам разработать правовой механизм ареста виртуальных активов для их последующей конфискации.

До 31 декабря 2021 года свои предложения должны представить МВД, Росфинмониторинг, Генпрокуратура, Следственный комитет, Минюст, ФСБ, ФТС, ФССП, Верховный суд РФ.

Кроме того, готовятся изменения в УК РФ. Криптовалюту хотят специально упомянуть.

Таким образом, изъятие криптовалюты – важное средство борьбы с коррупционными и иными преступлениями. Главное – ее найти 😊

**ТО ЕСТЬ ЕСЛИ
БИТКОЙН УПАДЕТ**



**ВЫПЛАТ НЕ БУДЕТ
ВООБЩЕ?**

По сравнению с фиатными валютами, которые хранятся в финансовых учреждениях на счетах или в виде наличных денег, криптовалюту труднее обнаружить и сложнее изъять правоохранительным органам. Правда, сами держатели крипты не могут избежать падения цен, не покинув рынок или не найдя убежища в фиатных деньгах или стейблкоинах, обеспеченных активами. Последние вряд ли упадут ниже стоимости базового физического актива. Так что использование криптовалют имеет и плюсы, и минусы.



Каково будущее ЦВ? Риск, связанный с ЦВ, заключается в том, что они могут исчезнуть за мгновение. Электромагнитный импульс, который вырубит все компьютеры, может заставить эту форму денег просто исчезнуть. Кроме того, известно, что в КНР изобретен квантовый компьютер, который в невообразимое число раз быстрее современных ЭВМ. Есть риск того, что китайские пользователи «замайнят» все ЦВ либо уничтожит основные части глобального Интернета (и, тем самым, традиционные криптовалюты).



- Ты используешь крипто-валюту, но делаешь это без уважения к правовому регулированию.

Как видим, цифровые валюты имеют различные механизмы и обеспечение, но их объединяет существование в электронной форме. Соответственно роль постоянно растет и скоро достигнет четверти мировой экономики.

Очевидно, что назрела потребность в международно-правовом регулировании цифровых валют как на универсальном, так и на региональном уровнях.

Спасибо за внимание!

© Бирюков П.Н., 2021

