

Научная статья

УДК: 343.9.01

DOI: 10.55001/2587-9820.2024.33.34.019

АНАЛИЗ МЕЖДУНАРОДНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТ

Александра Витальевна Рощупкина

Орловский юридический институт МВД России имени В.В. Лукьянова, г. Орел,
Российская Федерация, sasha-571@mail.ru

Аннотация. В рамках настоящей статьи рассмотрены некоторые особенности международного законодательства в сфере порядка обращения криптовалюты. На сегодняшний день, от проработанности законодательства, регулирующего порядок обращения криптовалюты зависит уровень выявления и раскрытия преступности в данной сфере. Были рассмотрены страны, легализовавшие оборот криптовалюты, вовсе запретившие оборот криптовалюты, а также страны, которые пока находятся в статусе «наблюдателей». Проанализирован зарубежный опыт, который может способствовать внедрению новых положений, положительно сказывающихся на выявлении и раскрытии преступлений данной категории в России. Автор подчеркивает важность законодательного регулирования криптовалюты, а также налаженное содействие сотрудникам оперативных подразделений в раскрытии преступлений, совершаемых с использованием криптовалют.

Статья начинается с выдержки из отчета, показывающей рост преступности в сфере криптобизнеса, а затем анализируется законодательство различных стран в сфере порядка обращения криптовалюты. Далее автор анализирует законодательное регулирование криптовалюты в России, а также способы его изменения и улучшения криминальной ситуации в этой сфере. Особое внимание уделено проблемам, возникающим при предупреждении и раскрытии, с которыми сталкиваются оперативные подразделения органов внутренних дел.

В статье исследуется роль опыта зарубежных стран в законодательном регулировании порядка обращения криптовалюты в контексте деятельности сотрудников уголовного розыска. Автор подчеркивает проблемы выявления и раскрытия преступлений, совершаемых с использованием криптовалют, в том числе отсутствие правового регулирования и проблемы с аутентификацией и использованием электронных доказательств. Также, подчеркивается важность международного сотрудничества в этой сфере. В выводах подчеркивается важность четкого законодательного регулирования порядка обращения криптовалюты, а также повышения потенциала правоохранительных органов и развития международного сотрудничества для эффективного пресечения преступной деятельности, связанной с криптовалютой.

Ключевые слова: криптопреступность; преступления с использованием криптовалют; зарубежный опыт; противодействие преступности.

Для цитирования: Рощупкина, А. В. Зарубежный опыт противодействия преступлений, совершаемых с использованием криптовалют // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра : сб. науч. тр. Иркутск : Восточно-Сибирский институт МВД России. 2024. Т. 31. № 3. С. 190–200. DOI: 10.55001/2587-9820.2024.33.34.019

ANALYSIS OF INTERNATIONAL LEGISLATION IN THE FIELD OF COMBATING CRIMES COMMITTED USING CRYPTOCURRENCIES

Aleksandra V. Roshchupkina

Oryol Law Institute of the MIA of Russia named after V.V. Lukyanov, Orel, Russian Federation, sasha-571@mail.ru

Abstract. Within the framework of this article, some features of international legislation in the field of cryptocurrency circulation are considered. Today, the level of detection and detection of crime in this area depends on the elaboration of legislation regulating the circulation of cryptocurrency. Countries that have legalized the circulation of cryptocurrency, those that have completely banned the circulation of cryptocurrency, as well as countries that are still in “observer” status were considered. Foreign experience has been analyzed, which can contribute to the implementation of new provisions that have a positive impact on the identification and detection of crimes of this category in Russia. The author emphasizes the importance of legislative regulation of cryptocurrency, as well as well-established assistance to employees of operational units in solving crimes committed using cryptocurrencies.

The article begins with an excerpt from the report showing the increase in crime in the crypto business, and then analyzes the legislation of various countries in the field of cryptocurrency circulation. Next, the author analyzes the legislative regulation of cryptocurrency in Russia, as well as ways to change it and improve the criminal situation in this area. Particular attention is paid to the problems that arise in the prevention and detection that operational units of internal affairs bodies face.

The article examines the role of the experience of foreign countries in the legislative regulation of the circulation of cryptocurrency in the context of the activities of criminal investigation officers. The author highlights the problems of identifying and solving crimes committed using cryptocurrencies, including the lack of legal regulation and problems with authentication and use of electronic evidence. The importance of international cooperation in this area is also emphasized. The conclusions emphasize the importance of clear legislative regulation of the procedure for handling cryptocurrencies, as well as increasing the capacity of law enforcement agencies and developing international cooperation to effectively suppress criminal activities related to cryptocurrency.

Keywords: cryptocrime; crimes using cryptocurrencies; foreign experience; crime prevention.

For citation: Roshchupkina, A.V. Analiz mezhdunarodnogo zakonodatel'stva v sfere protivodejstviya prestuplenij, sovershaemyh s ispol'zovaniem kriptovalyut [Analysis of international legislation in the field of combating crimes committed using cryptocurrencies]. Kriminalistika: vchera, segodnya, zavtra = Forensics: yesterday, today, tomorrow. 2024, vol.31, no.3, pp. 190–200. (in Russ.). DOI: 10.55001/2587-9820.2024.33.34.019

Введение

Информационно-коммуникационные технологии стали частью современного общества и не обошли вниманием финансовый сектор, в которой рядовым явлением становятся операции с виртуальными цифровыми активами. При этом наряду с неоспоримыми достижениями информатизации общества, трансграничными возможностями цифрового пространства, его анонимностью, доступностью, экономичностью, и другими факторами, развитие получила и нелегальная сфера, где подобного рода достижения используются как способ совершения преступления, сокрытия следов своей деятельности и ухода от ответственности. В частности, можно с уверенностью заявить о росте случаев использования виртуальной валюты при совершении преступлений.

Основная часть

Аналитическая компания Chainalysis, занимающаяся блокчейном, опубликовала выдержку из отчета, в котором по их данным, организации, частные лица и другие жертвы кибератак выплатили хакерам более \$1,1 миллиарда за разблокировку своих данных в 2023 году. Это рекордный показатель, который был достигнут из-за различных факторов, включая наращивание числа операций злоумышленников и их ориентацию на критически важные инфраструктуры, такие как больницы, школы и правительственные учреждения. Для сравнения, в 2022 году этот показатель составил всего \$567 миллионов — в два раза ниже. Несмотря на усилия правоохранительных органов, которые привели к закрытию популярных платформ для отмывания и вывода денег, группы

всё равно нашли для себя лазейки для успешного перемещения денежного потока¹.

При исследовании международного опыта противодействия преступной деятельности с использованием криптовалюты, все страны можно разделить на три группы:

1. Страны, легализовавшие оборот криптовалют;

2. Страны, запретившие оборот криптовалют;

3. Страны, которые ещё не приняли никаких мер к правовому регулированию криптовалют и находящиеся в статусе «наблюдателей». [1 С.34]

Японская экономика уже давно занимает лидирующие позиции в списках самых развитых и высокотехнологичных стран мира. Помимо этого, она является страной, на территории которой, собственно и зародился биткоин. Нормативно-правовая база Японии, регулирующая криптоактивы в настоящее время, состоит из Закона о банках и Закона о платежных услугах. Широкий охват регулирования является это один из уникальных аспектов криптоактивов Японии, которым в том числе предусматривается участие традиционных финансовых институтов в крипто-сфере. Кроме того, правовое регулирование криптовалюты в Японии заключается в признании их официальным платежным средством, при этом официальной валютой осталась только иена.

¹ 2023 Crypto Crime Mid-year Update: Crime Down 65% Overall // Chainalysis : сайт. URL: <https://go.chainalysis.com/2023-crypto-crime-report.html/>. Дата публикации: 12.07.2023. Режим доступа: свободный.

В данной юрисдикции владение криптовалютой, ее использование и обмен разрешены законодательством. Рассматривая криптовалюты как средство платежей, законодатель Японии привязывает их стоимость к стоимости собственности, хранящейся в электронном виде на электронных устройствах, что свидетельствует о том, что криптовалюта имеет имущественные признаки и характеристики, и, соответственно, преступления с использованием криптовалюты относятся к преступлениям против собственности.

В США правовое регулирование криптовалютной отрасли основывается на законах «О ценных бумагах 1933 года» (Securities Act) и «О бирже ценных бумаг 1934 года» (Exchange Act). Все ценные бумаги, предлагаемые и продаваемые в США, должны быть зарегистрированы в Комиссии по ценным бумагам или должны претендовать на освобождение от регистрационных требований. Кроме того, любое юридическое или физическое лицо, участвующее в деятельности биржи, должно регистрироваться в соответствующем качестве на фондовой бирже. Регистрация влечет за собой раскрытие подробной информации о финансовом состоянии эмитента, личности и опыте руководства, а также цены и количества ценных бумаг, которые будут предложены. Соответственно, если регистрационное заявление не отвечает требованиям безопасности, то участие в акции или распродаже ценных бумаг в межгосударственной торговле для этого лица является незаконным. Кроме того, в США есть налогообложение криптоактивов, надзор за которым осуществляет налоговая служба США, которая и без законодательного определения ста-

туса криптовалют ввела полноценное налоговое регулирование криптовалюты и других виртуальных активов, обеспечив поступление налогов от доходов, получаемых от их оборота.

Криптовалюты для законодательства Канады — это финансовые инновации. Согласно исследованиям, криптовалютами в Канаде владеют более 1,2 миллиона человек или 3,2% населения (27 место в общем рейтинге стран), при этом, несмотря на сравнительно небольшой процент пользователей, криптовалютные торговые площадки демонстрируют очень высокие объемы торгов². Вместе с тем, к самим криптовалютам нормативно-правовое регулирование долгое время не применялось. В отличие от США большого количества законопроектов о регулировании криптовалютной сферы в Сенат Канады не вносилось. Это первая страна, которая одобрила и приняла законодательство по борьбе с отмыванием денег, для поставщиков криптоуслуг. Криптовалюта не является законным платежным средством в Канаде. Однако вы можете использовать крипто-токены для совершения покупок или обмена их на товары и услуги в магазинах, которые принимают их в Канаде. Это содержалось в директивах, изданных канадскими администраторами ценных бумаг. В 2014 году Канада включила криптовалюту в Закон о доходах от преступной деятельности (отмывание денег) и Закон о финансировании терроризма.

² Cryptocurrency ownership Canada 2022 // Triple-A : сайт. URL: <https://triple-a.io/crypto-ownership-canada/>. (дата обращения: 02.02.2024). Режим доступа: свободный.

Включение криптовалюты в него, сделало его первым национальным законом, непосредственно применяемым к цифровым валютам. Закон о финансовых преступлениях и терроризме не распространяется на канадскую криптодеятельность, но включает в себя все криптобиржи, которые предоставляют свои услуги канадцам. Таким образом, канадское законодательство, лояльно относящееся к виртуальным валютам, надеется на их свойствами товара, позволяет использовать их не только в экономической и финансовой деятельности, но оплачивать товары и услуги, а также создает для этого оптимальные условия с учетом налогового законодательства.

Канадское агентство по доходам (CRA) провело исследование для того, чтобы понять, как криптовалюты меняют способ ведения бизнеса канадцами и как они понимают свои налоговые обязательства³. Благодаря информации, полученной в ходе исследования, были обозначены подходы к аудиту и возможности оценки риска за счет большего понимания воспринимаемой стоимости Bitcoin ATMs, были приняты изменения в области налоговых требований, с учетом понимания того, кто является владельцами бизнеса и что мотивирует их бизнес-поведение на финансовом, социальном, культурном и географическом уровнях.

³ Bitcoin Automated Teller Machines (ATMs) in Canadian Businesses // Canada.ca : сайт. URL: <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/about-canada-revenueagency-cra/public-opinion-research-executive-summaries/bitcoin-atm-in-canadianbusinesses.html> (дата обращения: 24.02.2024). Режим доступа: для зарегистрированных пользователей.

Количество Bitcoin ATMs в Канаде, на данный момент небольшое, но с каждым днем их число стремительно растет. Например, с середины декабря 2017 года по февраль 2018 года количество локаций выросло более чем на 20%.⁴ Владельцы биткоин-банкоматов не имеют доступа к информации о транзакциях, происходящих в банкомате, а соответственно, не могут контролировать процессы, происходящие в нем, и влиять на них. Исследование показало, что в среднем от двух до пяти человек в день используют биткоин-банкомат. Вместе с тем были выявлены лица, потенциально использующие криптовалюту в целях покупки/продажи наркотических средств и других запрещенных товаров и услуг. Также наличие большого числа биткоин-банкоматов делает мошенничество с криптовалютами более распространенным явлением. Однако самым популярным направлением использования биткоин-банкоматов являлось инвестирование. При этом были упомянуты две подкатегории использования, направленные на избежание уплаты налога на легальный доход: а) биткоининвесторы, которые не платят налог на прирост капитала; б) люди, конвертирующие легальный денежный доход (например, услуги такси) в биткоин, чтобы избежать уплаты подоходного налога.

Основными жертвами мошенников с использованием биткоин-банкоматов в Канаде стали две

⁴ США и Канада лидируют по количеству криптовалютных терминалов // ixbt.live : сайт. URL: <https://www.ixbt.com/live/crypto/ssha-ikandy-lidiruyut-po-kolichestvo-kriptovalyutnyh-terminalov.html> (дата обращения: 01.03.2024). Режим доступа: свободный.

категории людей: а) пожилые люди и главным образом пожилые женщины; б) новички в криптовалютном обороте, большинство из которых женщины. Также исследование было посвящено причинам использования биткоин-банкоматов, а не онлайн-обменников или криптовалютных бирж, согласно которому биткоин-банкомат оказался проще и удобнее в использовании, показался более надежным и прозрачным, и лимит транзакций может быть выше, чем на онлайн-биржах.

Республика Эль-Сальвадор стала первой страной в мире, которая приняла криптовалюту биткойн в качестве законного платежного средства. Президент данной центрально американской страны Найиб Букеле неоднократно выступал за эту меру по ряду причин, среди которых сокращение расходов на денежные переводы для миллионов сальвадорцев, работающих за границей, возможность защитить развивающиеся страны от возможного воздействия инфляции, привлечения иностранных инвестиций, стимулирования внутреннего потребления, в краткосрочной перспективе создание рабочих мест.

Для оплаты посредством биткойн используется система, которой у каждого пользователя имеется специальный ключ, что позволяет списать со счета покупателя необходимое количество биткойнов, и зачислить списанное количество биткойнов на счет продавцу, что, таким образом, может считаться денежным переводом. Несмотря на то, что грандиозный по масштабам биткоин-эксперимент в Сальвадоре сегодня выглядит неудачным, сама возможность использования криптовалюты в качестве официального средства платежа — неплохая идея. По мне-

нию автора, для более эффективного воплощения этой идеи нужна валюта с более стабильным курсом (стейблкоин) и низкими комиссиями, а также тщательная образовательная кампания, построенная на принципах уважительного отношения к интересам и запросам граждан. Поскольку, процент людей в Сальвадоре, ранее использующих криптовалюту ничтожно мал, власти должны четко и понятно объяснить людям, что такое криптовалюта, в чем ее преимущества и как ее безопасно использовать. И, конечно же, очень важно делать все это открыто и прозрачно.

В России, криптовалюта - это актив, в выпуске которого не участвует Центральный банк или другой регулятор денежного обращения страны. У него нет материального выражения, он создается с помощью криптографических алгоритмов и функционирует в цифровом виде. Криптовалюту могут создать компании, организации и даже частные лица. Основной закон, регулирующий криптовалюту в России - Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁵. В соответствии с ним криптовалюта – это имущество. Он разрешает добывать,

⁵ О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон № 259-ФЗ : послед. ред. : принят Гос. Думой 22 июля 2020 года : одобрен Советом Федерации 24 июля 2020 года // КонсультантПлюс : сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 20.03.2024). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей.

хранить, дарить, покупать и продавать криптовалюту за рубли и обмениваться ею, а также не ограничивает суммы вложений в цифровые активы.

Согласно информационному письму Центробанка от 16.03.2022 г. № 019-12/1796⁶, он относит криптовалюту к инструменту, через который можно финансировать терроризм и отмывать доходы и определяет, что любые сделки с криптовалютой в банках рассматриваются как подозрительные. Для сравнения, в странах Евросоюза 10.01.2020 г. вступила в силу Пятая Директива Европейского союза о предотвращении использования финансовой системы для отмывания денег и финансирования терроризма, принятая исключительно ради ужесточения борьбы с отмыванием денег, полученных с использованием криптовалют и криптоактивов.

Международно-правовой и зарубежный опыт в регулировании криптовалютных отношений и криптовалютной деятельности, ранее рассмотренный автором, наглядно демонстрирует возможности правовой регламентации криптовалют. Вместе с тем анализ проблемы использования криптовалют показывает, что правовой запрет чего-либо возможен, когда определены границы законного и незаконного использования. Таким образом, правовой статус криптовалюты и ее оборот должны иметь законодательное обоснование. Рассмотренные позиции в отношении

⁶ О повышении внимания к отдельным операциям клиентов: Письмо центрального банка Российской Федерации № 019-12/1796: от 16 марта 2022 года // КонсультантПлюс:сайт.URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_417747/(дата обращения: 01.04.2024). Режим доступа: для зарегистрир. пользователей.

статуса криптовалюты, как объекта собственности, как ценной бумаги, как платежного средства и виртуального товара уже обсуждались в российской правовой науке. Э.Л. Сидоренко предлагает считать криптовалюты «отдельной правовой категорией наряду с электронными денежными средствами и бездокументарными ценными бумагами» [2 С.54]. По мнению А.В. Концегова, криптовалюта это «цифровой образ стоимости денег, который функционирует как объект обмена, единица расчетов и форма хранения денег или валютных ценностей» [3 С.40]. Е.Н. Абрамова рассматривает криптовалюту как «конкретное благо, которым может обладать субъект и его необходимо отличать от доказательств его существования, то есть от информации о таком благе» [4 С.24]. В свою очередь А.В. Турбанов отмечает, что отсутствие юридического признания препятствует использованию криптовалют в качестве средства платежа и себестоимость производства многих криптовалют является запредельной из-за большого объема электроэнергии, необходимой для питания компьютеров, которые решают криптографические задачи. [5 С. 61]

В последнее время, в правовой доктрине распространены рассуждения о том, что «в качестве денег может использоваться все, что признается людьми за деньги, то есть всеобщий эквивалент, и выполняет их функции» [6 С.135]. По мнению некоторых авторов, криптовалюта уже выполняет в современном обществе функцию средства платежа, поэтому ее следует считать деньгами, а обязательства, предметом которых являются криптовалюта, следует считать денежными обязательствами, делая, таким образом, вывод о том, что

криптовалюта являются частными деньгами. Однако судьба частных денег в России predetermined их полным запретом, ввиду необходимости сохранения монополии на эмиссию денег Центробанком. К тому же, несмотря на то, что криптовалюта принимает форму денег, она существует только в виде цифрового кода и не имеет физического аналога, то есть фактическая ее реализация (продажа) возможна только как реализация актива.

Сторонники признания криптовалюты частными (договорными) деньгами при этом не рассуждают о невозможности допуска в экономическую и финансовую систему государства наднационального и надправительственного неконтролируемого платежного средства. Новые способы инвестирования в параллельную платежную систему, конкурирующую с официальной, являются серьезным и непредсказуемым риском экономической безопасности и негативно влияют на государственные интересы, не говоря уже о рисках потери денежных средств (активов) самими гражданами, защитить которые государство не сможет ввиду отстраненности от этих процессов.

Таким образом, доводы Центрального банка России о существенном ограничении возможности использования криптовалюты как платежного средства являются убедительными. При этом представленный подход не должен создавать препятствий для оборота криптовалюты как средства накопления, хранения или обмена, то есть, как ранее указывалось автором, оборот криптовалюты должен быть определен в рамках концепции отнесения криптовалюты

к иному имуществу, указанному в ст. 128 ГК РФ⁷. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее, закон о ЦФА) не содержит определения криптовалюты, а только подразумевает под таковой цифровые валюты (как более широкое значение), что приводит к фрагментации понятий в теории права и на практике. Собственно, как и самому обороту криптовалюты, в законе о ЦФА обозначена только одна норма (ст. 14), определяющая лишь организацию ее выпуска, обращения и запрет на распространение информации о предложении и (или) приеме в качестве средства платежа.

Между тем из имеющегося законодательного определения цифровой валюты можно сделать вывод, что к таковой будет относиться любая информация в информационной системе. Какой-либо привязки к криптографии или криптовалютной технологии закон о ЦФА не содержит. Законом о ЦФА полно регламентирован только выпуск и оборот токенов. На сегодняшний день этот закон неэффективен в отношении криптосферы. В новом законопроекте, разработанном Центробанком России, вновь озвучена позиция о запрете криптовалюты к обороту. При этом, отмечая, что у криптовалют есть большие перспективы, в том числе в области

⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации : ГК : послед. ред. : принят Гос. Думой 21 октября 1994 года : одобрен Советом Федерации 14 ноября 2001 года // КонсультантПлюс : сайт. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 13.04.2024). Режим доступа: свободный.

налогообложения, министр финансов допустил, что криптовалюту можно будет обменять на рубли, как любую другую валюту. Споры о внутренней ценности криптовалюты не продвигают ни одно из мнений либо о ее запрете, либо о ее легализации, однако масштабная реклама криптовалюты в СМИ, в том числе и в виде публичных обсуждений на высшем правительственном уровне, обеспечивают приток пользователей криптовалюты от любопытствующих новичков до профессиональных спекулянтов.

В вопросе регулирования криптоактивов государства Евразийского экономического союза (ЕАЭС) заняли более перспективную позицию, глава правительства Российской Федерации предложил странам союза — Беларуси, Казахстану, Армении, Киргизии — сблизить подходы и создать международные конвенции в отношении криптовалют и не замыкаться в рамках лишь национальной модели. Он также предложил применить технологию блокчейн для создания так называемого «единого пространства электронного доверия»⁸, которое должно упростить обмен данными между государствами. Стоит отметить при этом, что обсуждение вопроса о правовом регулировании криптовалютной деятельности и в целом оборота криптовалюты никак не влияет на функционирование криптосферы в России.

Выводы и заключение

Криптовалюта — это новая реальность, с которой уже взаимодей-

ствуют миллионы людей в нашей стране. При этом такое взаимодействие весьма часто переходит из гражданско-правовой действительности в уголовно-правовое, а отсутствие правового определения парализует развитие правовой защиты прав и охраняемых законом интересов. Таким образом, законодателю неизбежно придется разрешить вопрос о статусе криптовалюты, поскольку отсутствие такого регулирования делает невозможным ее контроль и ограничение.

В настоящее время, отсутствие конкретного правового статуса криптовалют приводит к трудностям в раскрытии и расследовании преступлений, совершаемых с использованием криптовалют, что делает эту категорию преступлений привлекательной для лиц склонных к совершению преступлений. Основными свойствами криптовалют, усложняющими раскрытие преступности с их использованием, являются быстрые и необратимые транзакции, анонимность, а также труднодоступность в получении информации с криптокошельков. При раскрытии преступных операций с криптовалютой, оперативные подразделения сталкиваются с рядом специфических проблем, которые требуют тщательного анализа. Одной из основных проблем является отсутствие опыта у подразделений в области эффективных методов по вопросам раскрытия и расследования преступлений, совершаемых с использованием криптовалют.

⁸ Криптосоюз: как ЕАЭС создает общую электронную валюту // МИР24 : сайт. URL: <https://mir24.tv/articles/16299168/kriptosoyuz-kak-eaes-sozdaet-obshchuyu-elektronnyuyu-valyutu> (дата обращения: 01.03.2024). Режим доступа: свободный.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. *Пушкарёв, Г. Д.* Международный опыт противодействия преступной деятельности с использованием криптовалюты // Молодой ученый: научн - практич. журн. 2021. № 48 (390). С. 34.
2. *Сидоренко, Э. Л.* К вопросу о статусе криптовалюты в российском и зарубежном праве // Государственная служба: научн.-полит. журн. 2018. № 1. С. 53–59.
3. *Концевой, А. В.* Правоприменительные подходы к юридической квалификации криптовалюты (судебная практика США) // Арбитражный и гражданский процесс: научн.-практич. журн. 2021. № 4. С. 40–44.
4. *Абрамова, Е. Н.* К вопросу о понятии криптовалюты: проблемы терминологии и формирования дефиниции // Банковское право: научн.-практич. журн. 2021. № 2. С. 19–27.
5. *Турбанов, А. В.* Понятие денег в эпоху цифровизации // Актуальные проблемы российского права: научн.-практич. журн. 2021. № 6. С. 58–76.
6. *Камаев, В. Д.* Основы экономической теории: учебное пособие. М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 1997. С. 135.

REFERENCES

1. *Pushkarev, G. D.* Mezhdunarodnyj opyt protivodejstviya prestupnoj deyatel'nosti s ispol'zovaniem kriptovalyuty. [International experience in countering criminal activity using cryptocurrency]. Molodoj uchenyj - Young scientist. 2021, no. 48 (390), pp. 34. (in Russian).
2. *Sidorenko, E. L.* K voprosu o statuse kriptovalyuty v rossijskom i zarubezhnom prave [On the issue of the status of cryptocurrencies in Russian and foreign law]. Gosudarstvennaya sluzhba. [Public service - political journal]. 2018, no. 1, pp. 53–59. (in Russian).
3. *Koncevoj, A. V.* Pravoprimeritel'nye podhody k yuridicheskoj kvalifikacii kriptovalyuty (sudebnaya praktika SSHA) [Law enforcement approaches to the legal qualification of cryptocurrencies (US judicial practice)]. Arbitrazhnyj i grazhdanskij process [Arbitration and civil procedure]. 2021, no. 4, pp. 40–44. (in Russian).
4. *Abramova, E. N.* K voprosu o ponyatii kriptovalyuty: problemy terminologii i formirovaniya definicii [On the question of the concept of cryptocurrency: problems of terminology and definition formation]. Bankovskoe pravo - Banking law. 2021, no. 2, pp. 19–27. (in Russian).
5. *Turbanov, A. V.* Ponyatie deneg v epohu cifrovizacii [The concept of money in the era of digitalization]. Aktual'nye problemy rossijskogo prava. [Current problems of Russian law]. 2021, no. 6, pp. 58–76. (in Russian).
6. *Kamaev, V. D.* Osnovy ekonomicheskoy teorii [Fundamentals of economic theory]. M.: Izd-vo MGTU im. N.E. Baumana, 1997, pp. 135. (in Russian).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Рощупкина Александра Витальевна, адъюнкт. Орловский юридический институт МВД России имени В.В. Лукьянова. 302027, Российская Федерация, г. Орел, ул. Игнатова, 2.

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Aleksandra V. Roshchupkina, postgraduate student. Oryol Law Institute of the MIA of Russia named after V.V. Lukyanov. 2, st. Ignatova, Orel, Russia, 302027.