**1. Нормативное регулирование деятельности криптовалютных обменников.**

С 1 октября 2019 года цифровые права официально отнесены к объектам гражданских прав. Соответствующие изменения внесены в ст. 128 Гражданского кодекса РФ ФЗ № 34-ФЗ от 18 марта 2019 года.

Правоприменительная практика сформировала подход, при котором криптовалюта получила статус иного имущества применительно к ст. 128 ГК РФ ввиду открытого перечня объектов гражданских прав. Цифровые активы по факту признали «законным имуществом» для целей налогообложения и учёта при расчётах с кредиторами в процедурах банкротства. Разъяснения по вопросу отражения доходов российских организаций от операций с криптовалютой даны в Письме Министерства финансов Российской Федерации от 09.02.2018 № 03-03-06/1/8061. Судами биткоин признавался ликвидным имуществом, за счёт которого могут быть удовлетворены права кредиторов (Постановление 9-го ААС от 15.05.2018 по делу № А40-124668/2017, Постановление 9-го ААС от 18.04.2019 по делу № А40-12639/2016 и т. д.).

И если в указанных судебных актах признаётся возможность включать криптовалюту в конкурсную массу и истребовать у владельцев, то фактически суд признаёт право лица «по своему усмотрению владеть, пользоваться, распоряжаться содержимым криптокошелька как своим собственным имуществом, совершать в отношении него любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц». То есть осуществлять полномочия, близкие к полномочиям собственника, предусмотренные ч. 2 ст. 35 Конституции РФ и ст. 209 ГК РФ.

**На текущий момент не существует нормативного акта, комплексно регулирующего правоотношения¸ связанные с криптовалютой.** Между тем, на рассмотрении Государственной Думы во втором чтении находится проект  ФЗ РФ № 419059-7 «О цифровых финансовых активах», в котором предполагается подробное регулирование оборота киптовалюты.

**Основные положения:**

- В рамках законопроекта планируется введение понятия «цифрового финансового актива», рассматриваемого в качестве имущества, которым может являться криптовалюта или токен;

- Майнинг могут осуществлять юридические лица и индивидуальные предприниматели, при этом данный вид деятельности будет подлежать налогообложению;

- К компаниям, проводящим ICO, планируется применять требования по раскрытию информации об эмитенте, об условиях выпуска токенов, а также иные требования;

- Вместе с тем требования к осуществлению ICO должны быть менее жесткими, чем действующие сейчас в рамках первичного размещения ценных бумаг, и обеспечивать возможность эффективного привлечения средств и развития технологии при одновременной защите прав и законных интересов инвесторов;

- закрепляет порядок оборота криптовалюты: владельцы цифровых финансовых активов вправе совершать сделки по обмену цифровых финансовых активов одного вида на цифровые финансовые активы другого вида и/или обмену цифровых финансовых активов на рубли, иностранную валюту и/или иное **имущество только через оператора обмена цифровых финансовых активов.** При этом указанные сделки, заключаемые с привлечением оператора обмена цифровых финансовых активов, являющегося организатором торговли в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ "Об организованных торгах", должны осуществляться в соответствии с Правилами организованных торгов цифровыми финансовыми активами, зарегистрированными в Центральном банке Российской Федерации.

**2. Является ли обмен криптовалюты на фиат (и обратно) банковской операцией.**

**Краткий резюмирующий ответ:** обмен криптовалюты на фиат (и обратно) не является банковской операцией.

В соответствии со ст. 5 ФЗ «О банках банковской деятельности» к банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во [вклады](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_320455/c4ec6fea4c2bd839c31960dcf2f26debdc6273dc/#dst101538) (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в [пункте 1 части первой](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342201/3ed3290497299bf01cf0cc88cedf7da6f60f384c/#dst100029) настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление [переводов](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_315083/#dst0) денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) [купля-продажа](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_327779/fcdcf8069ccc947c603029aa67db7ef4569c7a68/#dst100150) иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во [вклады](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_320455/39a26248698223eb335c0011189feeb4e7b397c5/#dst287) (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Правовое определение валюты определено [Федеральным законом](https://base.garant.ru/12133556/) N 173-ФЗ.

Из [ст. 1](https://base.garant.ru/12133556/1cafb24d049dcd1e7707a22d98e9858f/#block_1) Федерального закона о валютном регулировании следует, что виртуальную валюту нельзя отнести к иностранной валюте, так как она не является законным средством платежа какого-либо государства, а также не имеет централизованного эмитента единого центра контроля за транзакциями и характеризуется анонимностью платежа.

**Таким образом, Закон не содержит в числе банковских операций и других сделок кредитной организации операции с криптовалютами. Поэтому нельзя сделать вывод о том, что операции по обмену криптовалюты на фиатные деньги являются банковскими.**

**3. Уголовная ответственность субъектов в делах, связанных с обменом криптовалюты: по каким составам привлекаются, наиболее распространенные схемы преступных деяний. Кто выступает субъектом.**

В соответствии с информационным сообщением Росфинмониторинга, размещенным на официальном сайте [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru/), использование криптовалют при совершении сделок является **основанием для рассмотрения вопроса об отнесении таких сделок (операций) к сделкам (операциям), направленным на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.**

Стоит отметить что, операции по криптовалютам носят спекулятивный характер, осуществляются на "виртуальных биржах" и несут высокий риск потери стоимости. Криптовалюта не требует ведения специальной отчетной документации.

В связи с анонимным характером деятельности по выпуску "виртуальных валют" неограниченным кругом субъектов и по их использованию для совершения операций граждане и юридические лица могут быть, в том числе непреднамеренно, вовлечены в противоправную деятельность, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Банк России предупреждает, что предоставление российскими юридическими лицами услуг **по обмену "виртуальных валют" на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций** в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В то же время, законодательство Российской Федерации не содержит прямого запрета на проведение физическими и юридическими лицами операций с использованием криптовалюты.

**Составы:**

В Костромской области было возбуждено уголовное дело по **части 2 статьи 172 УК** РФ. По данным полиции, задержанные обналичили около 500 миллионов рублей, путем обмена и перевода криптовалюты. Чтобы обменивать и переводить криптовалюту, обвиняемые оформили на своих родственников более 300 банковских и sim-карт. В сентябре 2017 года уголовное дело было передано в суд, информации о приговоре пока нет. Это первое в стране дело об обналичивании биткоинов.

В Пермском крае возбуждено уголовное **дело по статьям 210, 228.1, 174.1 УК РФ**, в связи с деятельностью злоумышленников, которые организовали продажу наркотических средств и психотропных веществ на территории Перми, Екатеринбурга, Ижевска и Челябинска посредством интернет-магазина, оплата в интернет-магазине производилась посредством криптовалюты.  Следствием установлено, что подсудимые обналичили порядка девяти миллионов рублей. В октябре 2018 года дело передано в суд. Материалов дела в открытых источниках нет, но можно предположить фабулу обвинения: покупатели переводили биткоины на криптокошельки обвиняемых; обвиняемые с помощью криптобирж или обмеников обменивали биткоины на российские рубли, т.е. легализовали денежные средства и переводили средства на подконтрольные банковские счета или электронные кошельки, в дальнейшем либо их снимали либо оставляли на счетах; затем передавались товары, запрещенные к обороту.

В Кемерово Ленинским районным судом вынесен приговор по уголовному делу, **предусмотренному ч. 3 ст. 30 - ч. 5 ст. 228.1 УК РФ.** Фигурант являлся «сотрудником» интернет-магазина по торговле наркотиками за участие в схеме торговли синтетической «солью» он получал оплату в виде криптовалюты. Признан виновным в августе 2018 года с назначением наказания в виде 7 лет 6 месяцев лишения свободы с отбыванием в исправительной колонии строгого режима.

В Марий Эл возбуждено уголовное дело по факту мошенничества. По данным полиции потерпевший в Интернете, используя «игровую» биржу, хотел купить цифровые монеты - биткоины. После перевода денежных средств в сумме 100 тысяч рублей на счет продавца биткоины ему не поступили, а сайт оказался заблокирован. Злоумышленники создали так называемый «сайт-двойник» официального сайта биржи криптовалют, в названии которого имеется незначительная разница в знаках или буквах. По данному факту возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного частью 2 статьи 159 УК РФ**.**

В Оренбургской области возбуждено уголовное дело по признакам преступления, **предусмотренного частью 2 статьи 165 УК РФ** на основании заявления от сотрудников энергетической компании о том, что зафиксирована потеря электроэнергии на территории одного из бывших заводов. На месте происшествия полицейские обнаружили более 6000 единиц техники, подключенной к электросети, и силовые кабели электропитания, ведущие к подстанции, расположенной рядом. Предварительно установлено, что высокотехнологичное оборудование использовалось для производства криптовалюты. Работа данного предприятия осуществлялась без учета потребления электроэнергии объемом свыше 8 миллионов КВт/ч.

В июне 2018 года жителя Королева задержали по подозрению в хищении у директора компании «Бизнес-сети» под предлогом продажи, т.е. путем обмана 103 биткоинов задержан 27-летний директор ООО «Центр Мед групп». Он проходит подозреваемым по возбужденному ранее **уголовному делу по ч. 4 ст. 159 УК РФ** и помещен Люблинским районным судом под домашний арест. Сейчас следствие устанавливает обстоятельства дела и ищет возможных соучастников преступления. Ранее 25-летний уроженец Армении, работающий исполнительным директором ООО «Бизнес-сети», обратился в полицию с заявлением о мошенничестве. По данным источника агентства, неизвестные ввели потерпевшего в заблуждение и заверили, что помогут ему в продаже 103 биткоинов. Впоследствии мужчина передал криптовалюту стоимостью 45,3 млн руб. неизвестным в помещении некоего банка, название и адрес которого он якобы не помнит, как не помнит и примет мошенников, поскольку находился после хищения в шоковом состоянии.

В начале 2019 года по факту деятельности одной из криптовалютных платформ было возбуждено уголовное дело по ст. 172.2 УК РФ, предусматривающей ответственность за организацию «финансовой пирамиды».

Возбуждение уголовного дела по данному составу поставило следственный орган перед вопросами квалификации преступления. В частности, как может быть незаконной та деятельность, которая законом не запрещена, а по мнению президента и зарубежных правовых порядков, и вовсе законна?

В такой ситуации следственный орган нашёл нетривиальный способ разрешения сложных вопросов, переквалифицировав деяние на более понятный состав ч. 4 ст. 159 УК РФ («Мошенничество, совершённое организованной группой либо в особо крупном размере»).

Таким образом, в уголовном законодательстве РФ нет специальной статьи, предусматривающей ответственность за оборот криптовалюты. Министерство внутренних дел России рассматривало возможность введения уголовной ответственности за теневой оборот криптовалют с открытым кодом, таких как [биткоин](https://yandex.ru/turbo?parent-reqid=1585317026096731-1107053426405767131300145-man1-3505&utm_source=turbo_turbo&text=https%3A//mining-cryptocurrency.ru/bitcoin/) или [Ethereum](https://yandex.ru/turbo?parent-reqid=1585317026096731-1107053426405767131300145-man1-3505&utm_source=turbo_turbo&text=https%3A//mining-cryptocurrency.ru/ethereum-eth/). Однако указанные законопроекты так и не были вынесены на рассмотрение Государственной Думой.

**4. Административная ответственность субъектов в делах, связанных с обменом криптовалюты: по каким составам привлекаются, наиболее распространенные схемы правонарушений. Кто выступает субъектом.**

В настоящий момент специальных статей, предусматривающих административную ответственность за оборот криптовалюты нет (подробнее в п. 6 Заключения).

Однако в практике применения норм КоАП, существуют случаи привлечения к административной ответственности, исходя из иных составов правонарушений.

ИП в арендуемом помещении размещен терминал по продаже биткоинов (криптомат). Он даже выдавал кассовые чеки и отправлял информацию о произведенных транзакциях в налоговый орган. Продажа цифрового актива была построена следующим образом. Клиент знакомился с положениями публичной оферты, затем вводил свой биткоин-адрес, переходил к оплате, для чего вносил необходимую сумму в рублях. После этой операции с личного биткоин-кошелька предпринимателя списывалась криптовалюта с одновременным зачислением в биткоин-кошелек клиента. Данная схема позволяет клиенту не дожидаться исполнения выставленного ордера на покупку криптовалюты на онлайн-бирже, а сразу получить ее в свой кошелек от предпринимателя. Осуществляя такую деятельность, предприниматель, помимо того что она в принципе являлась незаконной, также в нарушение п. 2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не разработал правил внутреннего контроля при совершении операций с денежными средствами. За данное нарушение предприниматель был привлечен к административной ответственности по **ч. 1 ст. 15.27 КоАП РФ** (решение Арбитражного суда Ростовской области от 28.12.2018 по делу № А53-35183).

**5. Перечень государственных органов, осуществляющих контроль и надзор за деятельностью организаций, связанных с обменом криптовалюты**.

1) Министерство Финансов РФ;

2) Федеральная налоговая служба;

3) Центральный Банк РФ;

**4) Росфсинмониторинг – на текущий момент специальный орган, непосредственно осуществляющий контроль над операциями с криптовалютой;**

5)Российская ассоциация криптоиндустрии и блокчейна (РАКИБ), основанная в 2017 году, является самым важным сообществом энтузиастов, продвигающим инновационные блокчейн технологии, криптовалюты и ICO.

**6. Правомерность деятельности фрилансеров (физических лиц) в операциях по обороту криптовалюты. Виды ответственности.**

Согласно Письму ФНС России в письме от 3 октября 2016 г. № ОА-18-17/1027 и Банк России в релизе "[Об использовании частных "виртуальных валют" (криптовалют)](http://base.garant.ru/71584452/)" запрета на проведение российскими гражданами и организациями операций с использованием криптовалюты законодательство Российской Федерации **не содержит.**  
Граждане РФ, не имеющие статуи ИП могут быть привлечены к уголовной или административной ответственности только в случаях, если их действия, связанные с оборотом криптовалюты подпадают под составы, писанные в п. 3,4 настоящего заключения.

Между тем, в свете принятия закона «О цифровых финансовых активах», согласно положениям которого операции с криптовалютой смогут осуществлять могут осуществлять юридические лица и индивидуальные предприниматели, включённые в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов, предполагается внесение изменений и в КоАП, в целях закрепления мер ответственности за нарушение порядка оборота криптовалюты.

Согласно проекту закона, «обмен цифровых прав, которые не являются таковыми по закону или не отвечающих признакам их содержания, карается штрафом от 50 до 500 тыс. рублей для граждан, от 100 тыс. до 1 млн руб. для должностных лиц и от 200 тыс. до 2 млн руб. для юридических лиц».

Если лица, не включённые в реестр операторов информационных систем, выпустят цифровой финансовый актив, им грозит штраф: от 50 до 500 тыс. рублей для граждан, от 100 тыс. до 1 млн руб. для должностных лиц и от 200 тыс. до 2 млн руб. для юридических лиц. **Такой же штраф предусмотрен за сделки с криптовалютой лицами, не включёнными в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов.** Подобные реестры будет вести Банк России в соответствии с готовящимся федеральным законом «О цифровых финансовых активах».