

КРИПТОВАЛЮТА: СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

RTM Group

ВЫВОДЫ

1. Статус криптовалюты в РФ до сих пор недостаточно законодательно урегулирован, что влечет риски в ее обороте. С ней разрешены не все операции: товары, работы и услуги не могут быть оплачены ей. Криптовалюта может быть объектом инвестиций, но не может считаться средством оплаты. Операции с ней защищаются только при условии декларирования.
2. Отрасли с преобладающим публичным регулированием (банкротство, исполнительное производство и др.) прямо признают криптовалюту имуществом, что позволяет налагать на нее взыскание. Гражданское законодательство определяет криптовалюту как иное имущество, а операции с ней – как высоко рискованные. В уголовных делах криптовалюта встречается не только в имущественных преступлениях (мошенничество, присвоение и растрата), но и в иных (отмывание денежных средств, приобретение наркотических средств и т. п.).
3. Судебная практика по криптовалютам: в 2021 году всего был вынесен **1531** судебный акт; в 2022 году уже **1758** судебных актов (рост на 14,83%). Меньше чем за 1 квартал 2023 года было вынесено уже **415** актов. При такой же тенденции к концу 2023 года можно ожидать более **2000** судебных актов.
4. Решений, то есть окончательных судебных актов по гражданским делам, в 2021 году выявлено 202 шт.; в 2022 г. — 176 шт. В 2023 году вырос спрос на криптовалюты, поэтому стоит ожидать **увеличения количества споров на 15–20%**, особенно в связи с незаконным майнингом и невыполнением криптоинвесторами своих обязательств. В 2023 году Россия вышла на 2 место по мощностям для майнинга криптовалют. При этом многие майнеры продолжают использовать электроэнергию без оплаты, что влечет штрафы и неустойки в судебном порядке.
5. В 2021 году по уголовным делам было вынесено 943 акта, а в 2022 г. — 463 акта (количество уменьшилось в 2 раза). В 2023 году ожидается обратная тенденция: предполагаем, что количество мошенничеств, связанных с криптовалютой, увеличится как минимум **в 3 раза**. Растет спрос на криптовалюты, а вместе с ним – и количество мошеннических схем в данной сфере. Злоумышленники пользуются внешнеполитической ситуацией и выстраивают ряд сценариев на санкциях и ограничениях для россиян. Например, распространение фейков о создании государственной криптовалюты, обманное приобретение цифровой валюты на иностранных криптобиржах и т. д.
6. По банкротным делам количество судебных актов существенно выросло: в 2021 году был вынесен 141 акт, а в 2022 г. — **897** (т. е. **в 6 раз больше**). Объясняется это общим ростом количества банкротных дел. Согласно данным Федресурса (официальный ресурс со сведениями о банкротстве), в 2022 году увеличилось количество банкротств граждан на **44,2%**. В 1 квартале 2023 года выявлена та же тенденция: банкротами признали 76 тыс. граждан, что **на 40,3% больше**, чем за аналогичный квартал 2022 года. Таким образом, можно ждать еще больше актов по банкротным делам: предполагаем рост актов еще в 4 раза (в т. ч. определения на запросы в банки/криптовиржи и др. судебные акты в рамках банкротных дел).
7. В судебной практике нарушения чаще всего встречаются на следующих площадках для оборота криптовалюты:
 - приложение криптовалютной биржи «Binance»;
 - приложение криптовалютной биржи «Garantex»;
 - приложения «Blockchain», «Bitmain» и «Coinomi» (конвертация криптовалюты).

8. Выводы по гражданским делам:

- По категории неосновательного обогащения можно вернуть денежные средства за криптовалюту, если есть доказательства соглашения сторон на операции с криптовалютой (договоры, нотариально заверенная переписка сторон, протоколы осмотра сайтов криптобирж и т. д.), но реального исполнения принятых на себя обязательств не было;
- Нельзя вернуть деньги, если криптовалюта не приносит запланированной прибыли, так как операции с ней осуществляются на страх и риск сторон;
- В успешных спорах о криптовалюте можно лишь взыскать компенсацию, но не вернуть ее себе. Не существует такого судебного способа защиты, как возврат криптовалюты. Также важно не забывать про досудебное урегулирование споров в гражданских делах. Например, из-за выбора ненадлежащего способа защиты и несоблюдения досудебного порядка истец потерял **13,5** млн рублей;
- За безучетное потребление электроэнергии при майнинге можно получить многомиллионные штрафы (до **56 млн** рублей по судебной практике);
- Операции с криптовалютой могут быть признаны подозрительными, что повлечет полную блокировку банковского счета, в судебной практике есть соответствующие примеры.

9. Выводы по банкротным делам:

- Криптовалюта включается в конкурсную массу должника;
- Через суд делаются запросы в банки и криптобиржи для «розыска» имущества в виде криптовалюты. Косвенным признаком ее наличия является присутствие оборудования для майнинга в конкурсной массе;
- В банкротных делах имеет значение не только сам факт обладания криптовалютой, но и состояние криптовалютного рынка в случае, если должник имеет отношение к такой деятельности. Такие данные позволяют определить финансовое положение потенциального банкрота, а также обосновать причины неисполнения финансовых обязательств (обесценивание конкретной криптовалюты в определенный период времени, или вложение денег в финансовую пирамиду по криптовалюте).

10. Выводы по уголовным делам:

- Особенности криптовалюты влияют на категории уголовных дел, основными из которых являются мошенничество, присвоение и растрата, а также различные преступления, в которых анонимность транзакций позволяет скрывать личность преступника (отмывание денег, сбыт наркотиков);
- Жертвами мошенничества становятся как лица, доверяющие деньги «криптоинвесторам», которые оказываются мошенниками, так и участники криптобирж — они могут принять деньги от преступников, сами того не зная, и оказаться втянутыми в преступную схему.

Законодательное регулирование развивается в сторону ужесточения: Правительство РФ планирует взять под контроль операции с криптовалютой, деятельность инвесторов и функционирование криптобирж, включая регламентирование условий ответственности, отчетности и порядка деятельности.

ВВЕДЕНИЕ

Данный отчет содержит анализ законодательства и судебной практики по делам, связанным с оборотом криптовалюты в РФ. Был подготовлен обзор по законодательному регулированию криптовалют и его пробелам, потенциальным рискам совершения операций с цифровой валютой.

Отчет был подготовлен экспертами департамента по правовым вопросам компании RTM Group.

RTM Group (<https://rtmtech.ru/>) — группа экспертных и юридических компаний, специализирующихся на правовых и технических вопросах в области информационных технологий и информационной безопасности. Первый на российском рынке исполнитель судебных нормативно-технических ИТ и ИБ экспертиз.

МЕТОДИКА

В целях подготовки настоящего отчета проанализированы данные из опубликованных актов судов общей юрисдикции и арбитражных судов (sudact.ru, Caselook, Консультант Плюс, Гарант) и сведения, полученные из иных источников (официальные письма Минфина, законопроекты, новостные порталы).

Анализ судебной практики проведен по опубликованным данным, доступным по состоянию на 15.03.2023 года.

Статистика основывается исключительно на анализе судебных актов судов общей юрисдикции. При этом акты и решения, изготовленные, но не опубликованные до 15.03.2023 года или измененные после 15.03.2023 года, а также решения арбитражных судов в общую статистику не включены.

Дела были проанализированы и включены в статистику исследования на основе следующих критериев:

1. В судебном акте по делу имеются ссылки на ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
2. Текст документа содержит ключевые слова: «криптовалюта», «цифровая валюта»;
3. Принадлежит к таким категориям дел, как:
 - Гражданские дела (взыскание неосновательного обогащения; споры по договорам энергоснабжения; иные споры);
 - Банкротство;
 - Уголовные дела.

Каждое дело проанализировано экспертами RTM Group на предмет соответствия критериям. Составлен общий реестр дел с выделением следующих атрибутов:

- Категория дела;
- Номер дела;
- Дата решения;
- Суд;
- Состав преступления;
- Исход рассмотрения.

ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Провести обобщение положений законодательства и судебной практики по обороту криптовалюты в РФ, рассмотреть категории споров, проанализировать основные подходы судов к разрешению споров, а также выявить риски при приобретении криптовалюты, деятельности на криптобиржах и в процессе майнинга криптовалюты.

IP

Расширенная версия настоящего отчета подготовлена для внутреннего использования компанией RTM Group и имеет отметку «ДСП».

Настоящий отчет является сокращенной версией и может быть использован неограниченным кругом лиц в научных, учебных, практических, полемических целях.

В случае использования данных из отчета третьими лицами обязательна ссылка на источник.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

I. СТАТУС КРИПТОВАЛЮТЫ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Законодательство

Основным законодательным актом, регулирующим оборот криптовалюты в РФ, является ФЗ от 31.07.2020 N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». В данном законе термин «криптовалюта» отсутствует, вместо него используется формулировка «цифровая валюта».

Как закон определяет криптовалюту

Правовой статус такой цифровой валюты в РФ не определен. Непонятно, к чему ее относить: к имуществу, как автомобиль или смартфон, или к имущественным правам? Такой вопрос имеет непосредственное значение для практики, так как от этого зависит, можно ли купить на нее товары или оплатить ей услуги, а также можно ли ее украсть, согласно Уголовному Кодексу.

Иными словами, подходы к пониманию криптовалюты различаются по областям. В некоторых отраслях права подходы уже даже более-менее установились.

1. Финансовое право

Финансовое право однозначно определяет, что криптовалюта не является официальной валютой, поэтому ее функционал в РФ ограничен:

- товары, работы и услуги не могут быть напрямую оплачены ей;
- информацию об оплате ей нельзя распространять.

2. Налоговое право

Доходы от криптовалюты подлежат налогообложению в общем порядке, то есть облагаются НДФЛ (Письмо Минфина России от 10.02.2022 N 03-04-05/9243).

3. Гражданское право

Гражданское право чаще всего рассматривает криптовалюту как иное имущество, а сделки с ней определяет как высокорискованные. С ней можно осуществлять определенные операции, но на свой страх и риск.

4. Уголовное право

В уголовном праве несколько подходов, единый пока не определен. Суды признают криптовалюту имуществом или имущественным правом. От выбираемого подхода зависит круг преступлений, которые могут быть совершены в отношении цифровой валюты (можно ли ее украсть, как любое другое имущество).

Допустимые действия с криптовалютой (в существующих условиях):

- Приобретать в качестве инвестиций;
- Использовать как средство платежа, которое не является денежной единицей (выступает как бы «денежным суррогатом»). В случае необходимости «оплаты» товара криптовалютой возможно заключение договора мены (но не купли-продажи товара, в котором плата принимается только в официальной валюте);
- Совершать определенные операции с криптовалютой: владеть, майнить, приобретать, обменивать и использовать в качестве залога.

Выпуск и обращение криптовалюты в РФ является оказанием услуг, которые должны осуществляться с использованием объектов российской информационной инфраструктуры.

Нужно ли декларировать криптовалюту?

При текущем регулировании законно просто «намайнить» криптовалюту и владеть ей, однако эта «валюта» останется вне судебной защиты.

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ В СУДЕ?

Для того, чтобы защищать в суде обладание криптовалютой, необходимо информировать заранее государственные органы о факте обладания ей и совершении сделок с ней (ч.6 ст. 14 ФЗ о ЦФА и цифровой валюте).

Декларирование криптовалюты осуществляется налоговыми органами и пока еще является добровольным. Однако скоро такое положение может измениться: в первом чтении Госдумой принят законопроект о внесении изменений в НК РФ, который (в случае принятия) сделает обязательной подачу в налоговую декларации об операциях с криптовалютой, стоимость которой превышает **600 000** рублей в год.

Тенденции развития

Законодательство и судебная практика по криптовалютам развиваются, в том числе и в процедурных вопросах. Так, сравнительно недавно (в апреле 2022) суд впервые предписал наложить арест на криптокошельки по делу о краже (арестовать 24 криптокошелька стоимостью около 1 млрд рублей¹).

Законодательство о криптовалюте, несомненно, будет развиваться и расширяться. Несколько госорганов разработали свои проекты, в которых выдвигаются предложения от детальной регламентации рынка криптовалют (проект Минфина) до полного запрета ее выпуска и обращения на территории РФ (Центральный Банк). Более реалистичным выглядит вариант, предлагаемый Минфином.

О тенденциях можно судить по Концепции развития регулирования криптовалют в России, утвержденной Правительством РФ (09 февраля 2022 г.)². Планируется усилить контроль за оборотом криптовалюты, в частности: ввести процедуру лицензирования криптовалютных площадок, обеспечить контроль за криптобиржами со стороны гос. органов, разделить инвесторов на квалифицированных и неквалифицированных для обеспечения защиты прав граждан.

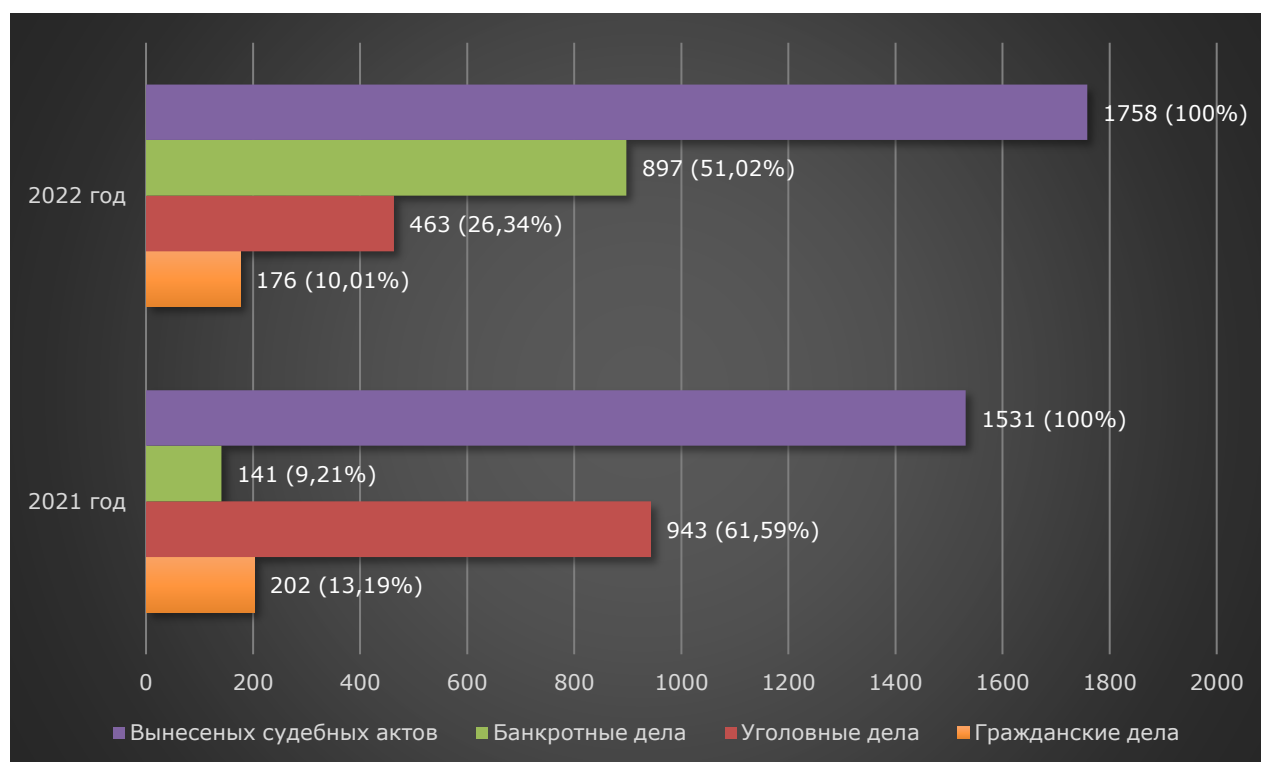
¹ <https://www.rbc.ru/crypto/news/624c17599a7947515eb896fa>

² <https://legallacts.ru/doc/kontseptsija-zakonodatelnogo-reglamentirovaniya-mekhanizmov-organizatsii-oborota-tsifrovoykh-valiut/>

II. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

Судебная практика считает деятельность с криптовалютой предпринимательской, осуществляемой на свой риск (Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 15.02.2023 по делу № А60-17527/2022).

В 2021 году всего был вынесен **1 531** судебный акт; в 2022 году уже **1758** судебных актов (выросло на 14,83%). Меньше чем за 1 квартал 2023 года было вынесено уже **415** актов. При такой же тенденции к концу 2023 года можно ожидать около **2000** судебных актов.



Соотношение судебных актов по категориям дел в 2021 и 2022 году

Именно решений (окончательных судебных актов по гражданским делам) в 2021 году – 202 акта, в 2022 г. – 176 актов. В 2023 году вырос спрос на криптовалюты, поэтому стоит ожидать повышения количества споров на 15–20%, особенно в связи с незаконным майнингом и невыполнением криптоинвестором своих обязательств. В 2023 году Россия вышла на 2 место по мощностям для майнинга криптовалют³.

В 2021 году по уголовным делам было вынесено 943 акта, а в 2022 году – 463 акта (уменьшилось в 2 раза). В 2023 году ожидается обратная тенденция: предполагаем, что количество мошенничеств, связанных с криптовалютой, **увеличится как минимум в 3 раза**. Растет и спрос на криптовалюты, и число связанных с ней мошеннических схем.

По банкротным делам количество судебных актов существенно выросло: в 2021 году был вынесен 141 акт, а в 2022 году – 897 актов (т. е. **в 6 раз больше**). Объясняется это общим

³ <https://www.kommersant.ru/doc/5915688>

ростом количества банкротных дел. Согласно данным Федресурса (официальный ресурс со сведениями о банкротстве), в 2022 году увеличилось количество банкротств граждан на **44,2%**⁴. В 1 квартале 2023 года выявлена та же тенденция: банкротами признали 76 тыс. граждан, что **на 40,3% больше**, чем за аналогичный квартал 2022 года. Таким образом, можно ждать еще больше актов по банкротным делам: предполагаем **рост актов еще в 4 раза** (в т. ч. определения на запросы в банки/криптовбиржи и др. судебные акты в рамках банкротных дел).

В практике наиболее часто встречаются следующие площадки для оборота криптовалюты:

- приложение криптовалютной биржи «Binance»;
- приложение криптовалютной бирже «Garantex»;
- приложения «Blockchain», «Bitmain» и «Coinomi» (конвертация криптовалюты).

ГРАЖДАНСКИЕ ДЕЛА:

Категории споров:

- О взыскании неосновательного обогащения;
- О неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договорам энергоснабжения;
- Иные споры;
- Требование вернуть деньги/криптовалюту как неосновательное обогащение (когда не было законных оснований к получению денег/других активов).

ЧТО НУЖНО ДОКАЗАТЬ СТОРОНАМ

Истцу: факт приобретения либо сбережения имущества ответчиком за счет истца.

Ответчику: наличие законных оснований для приобретения или сбережения такого имущества (договор, факт выполнения обязательств), либо наличие обстоятельств, при которых неосновательное обогащение в силу закона не подлежит возврату (ст. 1109 ГК РФ).

В связи с неопределенностью правового статуса криптовалюты во многих гражданских делах оспаривается законность операций с ней:

- *Определение Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 24.12.2022 по делу № 8Г-25959/2022:* суд первой инстанции удовлетворил требование истца о возврате денег за криптовалюту, т. к. между сторонами не было заключено никакого договора или иных соглашений. Суд апелляционной инстанции отменил решение (и кассация подтвердила это). Наличие соглашения между сторонами на покупку криптовалюты на 65 000 рублей было установлено благодаря переписке. Доказательствами выступили:

⁴ <https://fedresurs.ru/news/d569ceb1-1f1a-44dd-bec2-e11c8eb5ddac>

нотариально заверенная переписка сторон в мессенджере, протоколы осмотра мобильного устройства ответчика и интернет-сайта blockchain.com;

- *Решение Пресненского районного суда (Город Москва) от 20.12.2022 по делу № 02–5738/2022*: истец просил взыскать с ответчика сумму неосновательного обогащения в размере 173 эфириумов (около **23 000 000** рублей). Претензии истца касались проекта по криптовалюте, который в итоге оказался мошенническим. Истец перевел цифровую валюту на счет партнера по проекту. По договору, заключенному между сторонами, Ответчик должен был сформировать пакет криптовалюты и перечислять прибыль от него, но своих обязательств не выполнил. В итоге суд частично удовлетворил требования истца, однако, к сожалению, в тексте решения суда изъята итоговая сумма компенсации.

В большинстве случаев операции с криптовалютой признаются рискованными, в связи с чем суд отказывает в требованиях по возврату вложенных денежных средств:

- *Определение Верховного суда Республики Татарстан от 08.07.2022 по делу № 33–8306/2022*: истец утверждал, что **997 000** рублей были переведены случайно и деньги должны быть возвращены, так как договора на приобретение криптовалюты не было. Ответчик смог доказать, что средства были отправлены именно с целью приобретения криптовалюты. Доказательствами стали сведения о ходе совершения операций со спорной денежной суммой и криптовалютой, а также показания свидетеля. Суд отказал истцу;
- *Решение Набережночелнинского городского суда (Республика Татарстан) от 30.12.2022 по делу № 2–12587/2022*: онлайн-торговлю криптовалютой на криптовалютной бирже Binance.com суд признал биржевой игрой, а результаты таких рискованных «игр» не защищаются гражданским законодательством. Они осуществляются на свой страх и риск. В итоге суд отклонил требования истца, и тот потерял **421 733,68** рублей из-за неуспешной торговли трейдера.

В судебных актах подчеркивается, что в российском законодательстве нет такого способа защиты, как возврат криптовалюты. В подобных спорах можно лишь взыскать компенсацию (если повезет), но не вернуть себе цифровую валюту. Это важно учитывать при составлении искового заявления и выборе способа защиты.

Из-за выбора ненадлежащего способа судебной защиты и несоблюдения досудебного порядка урегулирования споров истец потерял 6,0358 единиц криптовалюты Bitcoin, что равняется около **13 531 985,95** рублей. Между сторонами был заключен договор доверительного управления цифровым активом – криптовалютой, по которому управляющий должен был обеспечить доходность в размере 1%. Договор решили расторгнуть и вернуть криптовалюту (по договору предусматривалась такая возможность), но не соблюли порядок: уведомить о расторжении, правильно сформулировать иски требования. В итоге суд отказал в иске (*Решение Московского городского суда от 20.10.2022 по делу № 33–41465/2022*).

Нарушения использования электроэнергии при майнинге

Незаконный майнинг провоцирует безучетное потребление электроэнергии, что может привести к наложению высоких сумм штрафа:

- *Решение Щелковского городского суда (Московская область) от 08.12.2022 по делу № 2–8691/2022*: оборудование использовалось ответчиком для выработки криптовалюты и потребляло электрическую энергию в объеме, значительно превышающем установленный. Ответчик потребил электроэнергию на сумму **27 745 395,86** рублей и не оплатил ее. Суд взыскал стоимость в полном объеме;

- *Определение Арбитражного суда Красноярского края от 05.07.2022 по делу № А33-698/2022*: наложен арест на имущество ответчика, осуществляющего майнинг криптовалюты, в размере **36 787 784** руб. 67 коп. Общая сумма задолженности за безучетное потребление электроэнергии достигла **56 102 241,53** руб.
- *Решение Арбитражного суда Новгородской области от 05.02.2021 по делу № а44-3509/2020*: с предприятия за безучетное потребление энергии для майнинга криптовалюты было взыскано **55 698 631** руб. задолженности, а также неустойка в **713 370** руб.

Иные споры

- *Решение Савеловского районного суда (город Москва) от 09.12.2022 по делу № 02-5908/2022*: операции с криптовалютой могут быть признаны подозрительными, из-за чего банковский счет заблокируют. Так случилось в данном деле. Банковский счет и карта клиента были заблокированы банком Тинькофф, а сам он был внесен в список недобросовестных клиентов. Истец потребовал разблокировать его счета и попытался доказать законность операций, однако unsuccessfully: суд отказал в удовлетворении требований. Банк потребовал доказать законность происхождения денежных средств и экономический смысл произведенных операций, но операции с криптовалютой показались банку и суду сомнительными.

Банкротство

По данной категории дел количество судебных актов существенно выросло: в 2021 году был вынесен 141 акт, а в 2022 году – 897 (т. е. в 6 раз больше).

В банкротных делах криптовалюта может быть включена в конкурсную массу. Проблема состоит в том, чтобы выявить ее. Для этого делаются запросы в банки, криптобиржи.

В данной категории так много актов, поскольку выносятся много промежуточных актов, включая требования предоставить доступ к счету с криптовалютой, получить данные о наличии криптовалюты у ФНС или криптобирж, и другие запросы в рамках реализации банкротных процедур. Также такой рост можно объяснить общим увеличением количества банкротных дел.

Положение на рынке криптовалют учитывается для:

- Определения финансового положения потенциального банкрота. Например, суд указал, что в феврале 2022 г. рынок криптовалюты упал и полученные от майнинга денежные средства фактически обесценились. Инвесторы криптовалют понесли существенные имущественные потери (*Решение Арбитражного суда Пермского края от 01.11.2022 по делу № А50-22453/2022*);
- Обоснования причин неисполнения финансовых обязательств. Например, вложение денег в финансовую пирамиду по криптовалюте (*Решение Арбитражного суда Хабаровского края от 11.10.2022 по делу № А73-11282/2022*).

Уголовные дела

Примечательным случаем стал приговор за торговлю кодами для криптобиржи, которые позволяли пополнять баланс. Во время очередной такой сделки, лицо, ее осуществлявшее, оказалось втянуто в преступную схему. Код приобрел злоумышленник, который решил

отмыть преступно приобретенные деньги через криптобиржу. Продавец кодов был привлечен к уголовной ответственности (два года лишения свободы условно)⁵.

Криптовалюта фигурирует в нескольких категориях дел, где-то являясь непосредственно целью (мошенничество), а где-то средством, промежуточным звеном (отмывание денег, оборот наркотических средств):

- Мошенничество (ст. 159 УК)

Постановление Ново-Савиновского районного суда г. Казани (Республика Татарстан (Татарстан)) от 16.01.2023 по делу № 1-754/2022. Схема обмана выглядела так: под предлогом инвестирования денежных средств на криптовалютной бирже «Binanse», с целью получения прибыли в виде процентов от торговли криптовалютой, злоумышленник убедил потенциальных жертв вложить деньги в цифровую валюту. На самом деле он никакими инвестициями в криптовалюту не занимался, переведенные денежные средства тратил на свои нужды. В деле было 2 потерпевших, общий ущерб которым был нанесен в **190 500** рублей. В итоге дело закрыли по примирению сторон: злоумышленник компенсировал ущерб.

- Присвоение и растрата (ст. 160 УК)

Приговор Орджоникидзевского районного суда г. Магнитогорска (Челябинская область) от 16.01.2023 по делу № 1-137/2023: злоумышленник присвоил себе криптовалюту на сумму **294 000** рублей, не заплатив за нее потерпевшему. Суд признал, что лицо незаконно присвоило и растратило денежные средства потерпевшего. В итоге злоумышленник был приговорен к 2,5 годам лишения свободы (условно) и должен возместить материальный ущерб потерпевшему в размере 294 000 рублей.

- Оборот наркотических средств (ст. 228.1 УК)

Приговор Саткинского городского суда (Челябинская область) от 02.08.2022 по делу № 1-248/2022 (и ряд аналогичных дел): криптовалюта используется для оплаты наркотических средств, так как позволяет проводить анонимные транзакции. Потом полученную криптовалюту переводят в рубли.

⁵ <https://www.forbes.ru/investicii/485643-kak-v-rossii-vynesli-pervyj-prigovor-za-p2p-torgovlu-na-kriptobirze>

ВЫВОДЫ С УЧЕТОМ ОПЫТА GROUP

Таким образом, обобщая результаты проведенного исследования и опыт изучения экспертами RTM Group судебной практики по криптовалюте, предлагаем заинтересованным лицам ознакомиться с краткими выводами и получить экспертные рекомендации.

1. Статус криптовалюты в РФ до сих пор недостаточно законодательно урегулирован, что влечет риски в ее обороте. С ней разрешены не все операции: товары, работы и услуги не могут быть оплачены ей. Криптовалюта может быть объектом инвестиций, но не может считаться средством оплаты. Операции с ней защищаются только при условии декларирования.
2. Отрасли с преобладающим публичным регулированием (банкротство, исполнительное производство и др.) прямо признают криптовалюту имуществом, что позволяет налагать на нее взыскание. Гражданское законодательство определяет цифровую валюту как иное имущество, а операции с ней – как высоко рискованные. В уголовных делах криптовалюта встречается не только в имущественных преступлениях (мошенничество, присвоение и растрата), но и в иных (отмывание денежных средств, приобретение наркотических средств и т. п.).
3. Судебная практика по криптовалютам: В 2021 году всего был вынесен 1531 судебный акт; в 2022 году уже 1758 судебных актов (выросло на 14,83%). Меньше чем за 1 квартал 2023 года было вынесено уже 415 актов. При такой же тенденции к концу 2023 года можно ожидать более 2000 судебных актов.
4. Решений, то есть окончательных судебных актов по гражданским делам, в 2021 году выявлено 202; в 2022 г. – 176. В 2023 году вырос спрос на криптовалюту, поэтому стоит ожидать повышения количества споров на 15–20%, особенно в связи с незаконным майнингом и невыполнением криптоинвестором своих обязательств. В 2023 году Россия вышла на 2 место по мощностям для майнинга криптовалют. При этом многие майнеры продолжают использовать электроэнергию без оплаты, что влечет штрафы и неустойки в судебном порядке.
5. В 2021 году по уголовным делам было вынесено 943 акта, а в 2022 г. – 463 акта (количество уменьшилось в 2 раза). В 2023 году ожидается обратная тенденция: предполагаем, что количество мошенничеств, связанных с криптовалютой, увеличится как минимум в 3 раза. Общий спрос растет, как и число связанных с ней мошеннических схем. Злоумышленники пользуются внешнеполитической ситуацией и выстраивают ряд схем на санкциях и ограничениях для россиян. Например, распространение фейков о создании государственной криптовалюты⁶, обманное приобретение цифровой валюты на иностранных криптобиржах и т. д.
6. По банкротным делам количество судебных актов существенно выросло: в 2021 году был вынесен 141 акт, а в 2022 г. – 897 (т. е. в 6 раз больше). Объясняется это общим ростом количества банкротных дел. Согласно данным Федресурса (официальный ресурс со сведениями о банкротстве), в 2022 году увеличилось количество банкротств граждан на 44,2%. В 1 квартале 2023 года выявлена та же тенденция: банкротами признали 76 тыс. граждан, что на 40,3% больше, чем за аналогичный квартал 2022 года. Таким образом, можно ждать еще больше актов по банкротным делам: предполагаем рост актов еще в 4 раза (в т. ч. определения на запросы в банки/криптовбиржи и др. и др. судебные акты в рамках банкротных дел).

⁶ https://www.kaspersky.ru/about/press-releases/2023_zloumyshlenniki-zamanivayut-rossiyan-investiciyami-v-gosudarstvennuyu-kriptovalyutu

7. В судебной практике нарушения чаще всего встречаются на следующих площадках для оборота криптовалюты:

- приложение криптовалютной биржи «Binance»;
- приложение криптовалютной биржи «Garantex»;
- приложения «Blockchain», «Bitmain» и «Coinomi» (конвертация криптовалюты).

8. Выводы по гражданским делам:

- По категории неосновательного обогащения можно вернуть денежные средства за криптовалюту, если есть доказательства соглашения сторон на операции с криптовалютой (договоры, нотариально заверенная переписка сторон, протоколы осмотра сайтов криптобирж и т. д.), но реального исполнения принятых на себя обязательств не было;
- Нельзя вернуть деньги, если криптовалюта не приносит запланированной прибыли, так как операции с ней осуществляются на страх и риск сторон;
- В успешных спорах о криптовалюте можно лишь взыскать компенсацию, но не вернуть ее себе. Не существует такого судебного способа защиты, как возврат криптовалюты. Также важно не забывать про досудебное урегулирование споров в гражданских делах. Например, из-за выбора ненадлежащего способа защиты и несоблюдения досудебного порядка истец потерял 13,5 млн рублей⁷;
- За безучетное потребление электроэнергии при майнинге можно получить многомиллионные штрафы (до 56 млн рублей по судебной практике⁸);
- Операции с криптовалютой могут быть признаны подозрительными, что повлечет полную блокировку банковского счета, в судебной практике есть соответствующие примеры⁹.

9. Выводы по банкротным делам:

- Криптовалюта включается в конкурсную массу должника;
- Через суд делаются запросы в банки и криптобиржи для «розыска» имущества в виде криптовалюты. Косвенным признаком ее наличия является присутствие оборудования для майнинга в конкурсной массе;
- В банкротных делах имеет значение не только сам факт обладания криптовалютой, но и состояние криптовалютного рынка в случае, если должник имеет отношение к такой деятельности. Такие данные позволяют определить финансовое положение потенциального банкрота, а также обосновать причины неисполнения финансовых обязательств (обесценивание конкретной криптовалюты в определенный период времени¹⁰, или вложение денег в финансовую пирамиду по криптовалюте¹¹).

10. Выводы по уголовным делам:

- Особенности криптовалюты влияют на категории уголовных дел, основными из которых являются мошенничество, присвоение и растрата, а также различные преступления, в которых анонимность транзакций позволяет скрывать личность преступника (отмывание денег, сбыт наркотиков);

⁷ Решение Московского городского суда от 20.10.2022 по делу № 33–41465/2022

⁸ Решение Арбитражного суда Новгородской области от 05.02.2021 по делу № а44-3509/2020

⁹ Решение Савеловского районного суда (Город Москва) от 09.12.2022 по делу № 02–5908/2022

¹⁰ Решение Арбитражного суда Пермского края от 01.11.2022 по делу № А50-22453/2022

¹¹ Решение Арбитражного суда Хабаровского края от 11.10.2022 по делу № А73-11282/2022

- Жертвами мошенничества становятся как лица, доверяющие деньги «криптоинвесторам», которые оказываются мошенниками; так и участники криптобирж - они могут принять деньги от преступников, сами того не зная, и оказаться втянутыми в преступную схему.
11. Законодательное регулирование развивается в сторону ужесточения: Правительство РФ планирует взять под контроль операции с криптовалютой, деятельность инвесторов и функционирование криптобирж, включая регламентирование условий ответственности, отчетности и порядка деятельности.

Рекомендации:

1. Необходимо оценивать риски перед заключением договоров, связанных с криптовалютой.
 - Во-первых, ряд операций с криптовалютой ограничен, и ее нельзя прописывать в качестве средства платежа;
 - Во-вторых, нужно учитывать, что деятельность с криптовалютой является рискованной. Тот, кто решает заняться инвестициями в криптовалюту, должен быть готов к возможным потерям. Отсудить себе деньги обратно не получится, если курс цифровой валюты обвалится;
 - Через суд можно взыскать деньги обратно, если сможете доказать, что ваш контрагент не исполнил своих обязательств: не открыл счет, не осуществил инвестиции и т. д. Для этого необходимо будет предоставить ряд доказательств: заверенные скриншоты с аккаунтов на криптобиржах, выписки со счета, положения заключенного договора и т. д.;
 - Если Вы уже владеете криптовалютой, помните, что под судебной защитой будет только задекларированная криптовалюта. На данный момент это не является обязательным, однако, если сумма крупная, лучше подать декларацию в ФНС о владении криптовалютой;
 - Сделки с криптовалютой могут показаться банку подозрительными, из-за чего Ваш счет может быть заблокирован, а суд ничего с этим не сможет сделать. Поэтому будьте готовы обосновать поступления от криптовалюты, а также источник получения денег на нее.
2. Важно правильно сформулировать условия договора о приобретении криптовалюты/осуществлении инвестиций: прописать права и обязанности сторон, порядок их осуществления, ответственность. В случае судебных споров все положения будут детально рассматриваться.
3. Майнинг криптовалюты, который становится особенно популярным в России, требует регламентации. Сейчас незаконное потребление электроэнергии для майнинга регулируется гражданским законодательством: в практике встречается ряд судебных дел, в которых с должника взыскиваются многомиллионные штрафы. В дальнейшем вполне вероятно привлечение вплоть до уголовной ответственности за безучетное потребление электроэнергии.
4. Следите за изменениями в законодательстве. На данный момент в Государственной Думе на рассмотрении находится законопроект об усилении контроля за оборот криптовалюты в РФ. Планируется более жесткая регламентация операций с криптовалютой: декларирование криптовалюты, контроль за криптобиржами, лицензирование инвестиционной деятельности.
5. Мошенничества с криптовалютой, как и любые виды мошенничества, принимают все новые изощренные формы. На данный момент поправки в законодательство только в

разработке, поэтому от участвующих в обороте криптовалюты требуется особая осмотрительность:

- Проверяйте контрагентов и криптобиржи (информация о проведенных сделках, репутация и отзывы);
- Проверяйте условия договоров и правила работы криптобиржи, условия сотрудничества и ответственность сторон;
- Используйте только сертифицированные и проверенные платформы и продукты. В ином случае можно не только потерять вложенные деньги, но и «слить» персональные и платежные данные мошенникам.

RTM GROUP

RTM Group — группа экспертных и юридических компаний, специализирующихся на правовых и нормативно—технических вопросах в области информационных технологий и информационной безопасности.

В RTM Group работает Центр судебных экспертиз, проводящий нормативные и нормативно-технические экспертизы, а также правовое подразделение, осуществляющее сопровождение клиентов при возникновении конфликтов, включая судебные, в области реализации банковской деятельности.

Компании группы обладают необходимыми лицензиями ФСТЭК России и ФСБ России.

Сотрудники компаний имеют большой опыт экспертной, а также правовой работы и специализируются на проведении следующих видов работ:

- Помощь в разрешении споров, управлении рисками, ответные действия на заявления о злоупотреблении данными;
- Подготовка судебных и досудебных экспертиз по вопросам информационных технологий, информационной безопасности и защиты информации;
- Проведение исследований о соответствии IT-проекта требованиям законодательства (или правовой аудит);
- Сопровождение IT-проекта (подготовка и согласование документов/договоров, положений и т. п.);
- Структурирование и систематизация бизнес-процессов IT-компаний;
- Помощь в выборе договорных конструкций для реализации IT-проекта;
- Помощь в выборе подходящего режима налогообложения с учетом условий реализации IT-проекта;
- Оформление трудовых отношений с работниками, создающими объекты интеллектуальной собственности;
- Обеспечение безопасности интеллектуальной собственности;
- Минимизация рисков судебных претензий;
- Защита интересов клиента в суде, максимально возможное снижение штрафа, неустойки;
- Представление интересов по обжалованию решений и действий Роскомнадзор, ИФНС, УФАС, прокуратуры, полиции и иных контролирурующих органов;
- Сопровождение при проверках контролирующих органов, предоставление мотивированных пояснений.

Эксперты компании обладают признанными Национальными и Международными сертификациями, такими как CISA, CISM, CISSP, СТО БР ИББС, 27001 и пр.

RTM Group является первым на российском рынке исполнителем судебных нормативно-технических экспертиз в области информационных технологий и информационной безопасности.