

Дата поступления рукописи в редакцию: 27.02.2026 г.

DOI: 10.24412/2076-1503-2026-3-427-430

Дата принятия рукописи в печать: 03.04.2026 г.

САМОГИН Артем Сергеевич,

ассистент кафедры КБ-12

«Правовое обеспечение национальной безопасности»

Института кибербезопасности и цифровых технологий

Федерального государственного бюджетного образовательного

учреждения высшего образования «МИРЭА –

Российский технологический университет»,

г. Москва,

e-mail: samogin@mirea.ru

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ КОНТРОЛЯ ОБОРОТА КРИПТОВАЛЮТ СО СТОРОНЫ ГОСУДАРСТВА

Аннотация. В статье анализируются современные проблемы использования криптовалют как платёжных средств. Автор пытается найти пределы легального использования криптовалют и возможности для злоупотребления при обмене криптовалют на деньги. Отдельно автором анализируется проблема так называемых дропперов, даётся их правовое определение и оценивается опасность их деятельности.

Ключевые слова: Криптовалюта, криптобиржа, P2P технология, отмывание доходов, уголовный кодекс, мошенничество, процессинг, дроппер.

SAMOGIN Artem Sergeevich,

Assistant of the Department of KB-12

“Legal support of national security” of the Institute of Cybersecurity

and Digital Technologies Federal State Budget Educational Institution

of Higher Education “MIREA-Russian Technological University”,

Moscow

SOME PROBLEMS OF CRYPTOCURRENCY TURNOVER CONTROL BY THE STATE

Annotation. The article analyzes the modern problems of using cryptocurrencies as means of payment. The author is trying to find the limits of the legal use of cryptocurrencies and the possibilities for abuse when exchanging cryptocurrencies for money. Separately, the author analyzes the problem of the so-called droppers, gives their legal definition and assesses the danger of their activities.

Key words: Cryptocurrency, crypto exchange, P2P technology, money laundering, criminal code, fraud, processing, dropper.

Федеральный закон №259 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» определил статус криптовалют, легализовав их как материальный актив, который может использоваться в гражданском обороте, но при этом не подтвердил их статус платёжного средства [1]. Это привело к тому, что. С одной стороны, операции с криптовалютами потребовали надлежащего оформления, как и любые другие виды деятельности, связанные с извлечением прибыли. С другой стороны, порядок оформления деятельности с криптовалютами, а также ряд

вопросов их оборота, по-прежнему остаётся вне регулирования государства.

После ряда изменений, произошедших в законодательстве в период 2024 года, когда появились федеральные законы, разрешающие майнинг [2], предполагающих использование криптовалют в международных расчётах с иностранными контрагентами [3], а также порядок уплаты налогов за операции с криптовалютами [4], после всех попыток деанонимизировать получателей доходов можно говорить о тупике государственного регулирования [5].

По сути, процессинг — это система оплаты, работающая между покупателем и продавцом, но

в специфической среде интернет-платежей. Действует эта система при онлайн-оплате операций, при этом любой сервис оплаты онлайн-платежей можно считать процессингом.

Процессинг начинается с клиента, который оформляет заказ на сайте. Оплачивает услуги или товары с помощью электронного кошелька или, что чаще всего происходит, с помощью банковской карты. Лицо, продающее товары или оказывающее услуги, именуется продавцом, со всеми правами и обязанностями, закреплёнными в главе 30 Гражданского кодекса. Следует отметить, что сам статус продавца и покупателя в России не вызывает затруднений с подтверждением, так за каждый из них обслуживается банком, с высоким уровнем верификации данных [6]. Выпускаемые банками карты, равно как и открываемые счета, как правило, предполагают контроль за статусом физических и юридических лиц, что снижает риск использования таких карт злоумышленниками. Банк покупателя, именуемый банком-эмитентом, в онлайн режиме отслеживает движение средств на счетах клиента, проверяет наличие денег и подтверждение операций по их переводу. В подозрительных случаях, например, если клиент пытается вывести крупную сумму одним платежом, банк может заморозить средства клиента до физического визита последнего в банк. Это повышает надёжность отношений банка-эмитента и клиента. Аналогичным образом осуществляется деятельность банка-эквайера, который обслуживает продавца. При зачислении денег на счёт программа банка отслеживает источник платежей, а при непонятных транзакциях, особенно у физических лиц, также может заморозить операции по счёту [7].

Однако в ряде случаев со стороны продавца или покупателя могут выступать недобросовестные лица, например, мошенники, легализующие полученные преступным путём доходы. Поскольку операции в банке достаточно прозрачны для правоохранительных органов, преступники в ряде случаев используют специальные онлайн-площадки купли-продажи криптовалют, т.н. криптобиржи и криптообменники. С технической точки зрения такие активы имеют существенное отличие от денег на счету банка – их невозможно снять без согласия обладателя. Даже при наличии соответствующих разрешительных документов из суда или от правоохранительных органов. Это позволяет мошенникам накапливать на криптосчетах значительные средства, инвестируя преступные доходы в различные криптовалюты. При этом в настоящее время становятся популярны сделки по приобретению криптовалют напрямую двумя сторонами (продавец-покупатель), с участием трейдера. Такие сделки вошли в обиход под

названием peer-to-peer или P2P-арбитраж. Сама по себе покупка или продажа валюты не является незаконной, при условии оплаты налогов с дохода, надлежащей регистрации криптобиржи и проверки её участников. Однако в целом отсутствие реальных технических возможностей проверки лиц, покупающих или продающих криптовалюту, приводит к многочисленным нарушениям в данной сфере. Криптобиржа может быть расположена не в России, доступ даже к легальной криптобирже можно получить, используя поддельные документы или попросту украденные данные [8].

Самым популярным стало использование чужих банковских счетов и карточек при осуществлении операций по внесению денег на счета или, наоборот, их выведению. Лица, предоставляющие свои банковские карточки получили название «дропперы», от английского to drop, скидывать, сбрасывать. В 2024 году Сбербанк провёл большое исследование на тему «Анализ системы вывода денежных средств, похищенных у граждан» [9], по которому выделил три категории дропперов – заливщики, транзитники и обналщики. Как видно из названия, первая категория «заливает» полученные деньги на карты, т.е. помогает превратить обычные деньги в электронные. Вторая категория обеспечивает транзит денежных средств на другие счета, их обмен на криптовалюту и обратно. Смысл их деятельности – запутать финансовые учреждения, сделать невозможным отследить путь украденных денег. Для этого т.н. «чёрные», т.е. нелегальные деньги смешиваются с другими средствами на счетах, меняют кошельки и владельцев, превращаются в криптовалюту и продаются обратно за деньги. Далее в дело вступают обналщики, которые, как видно из названия, обналичивают денежные средства, используя их уже для собственных нужд. Такие деньги считаются «отмытыми», т.е. доказать их преступное происхождение уже практически невозможно. Наказать за предоставление карты для таких мошеннических операций также было весьма сложно, лица оправдывались незнанием о криминальном характере деятельности, дружескими услугами, просто потерей карты [10].

С 5 июля 2025 года вступили в силу дополнения к статье 187 Уголовного Кодекса «Неправомерный оборот средств платежей», по которым действия дропперов стали подсудными за сам факт передачи постороннему лицу карты либо использование своей карты в интересах третьих лиц. Если же лицо торгует такими картами дропперов, то срок наказания будет не три года лишения свободы, а уже шесть, а штраф станет измениться на сумму от 300 тысяч до миллиона рублей (при торговле своими реквизитами сумма штрафа меньше – от 100 до 300 тысяч рублей) [11].

Дополнительно для лиц-нарушителей, которые впервые участвовали в незаконных операциях, предоставив свою карту, существует возможность избежать наказания, ведя сотрудничество со следствием и раскаявшись в содеянном [12].

Вместе с тем, в принятой версии статьи 187 Уголовного кодекса существует небольшое уточнение, которым наверняка могут воспользоваться злоумышленники. Так, обязательным признаком дропперства является корыстный мотив деяния, бремя доказывания которого лежит на следственных органах. Если дроппер постарается скрыть материальное вознаграждение, например, получив сумму наличными, или получив перевод на карту товарища, то ему удастся избежать ответственности. С другой стороны, корыстный мотив — это единственное отличие дропперов от законопослушных граждан, которые помогают перевести или обналичить средства, будучи введенными в заблуждение. Например, человек может искренне и безвозмездно пытаться помочь мошеннику, который сумел убедить его в том, что он «попал в беду». Этот момент требует повышенной внимательности органов, осуществляющих расследование. С другой стороны, как-либо улучшить статью 187 в отношении дропперов не представляется возможным, все необходимые правки являются достаточными.

Список литературы:

- [1] Федеральный закон №259-ФЗ от 31.07.2020 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // официальный портал правовой информации <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45766/page/1>
- [2] Федеральный закон № 221-ФЗ от 08.08.2024 г. // официальный портал правовой информации <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50944>
- [3] Федеральный закон № 223-ФЗ от 08.08.2024 г. // официальный портал правовой информации <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50920>
- [4] Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.11.2024 N 418-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2024. № 49 (ч. I). Ст.7409.
- [5] См. например Digital Technologies in Supply Chain Management for Production and Digital Economy Development / A. A. Kartskhiya, S. A. Tyrtichnyi, M. G. Smirnov [et al.] // International Journal of Supply Chain Management. – 2020. – Vol. 9, No. 3. – P. 912-918. – EDN HCXDVH.
- [6] Digital Technologies in Supply Chain Management for Production and Digital Economy Development / A. A. Kartskhiya, S. A. Tyrtichnyi, M. G. Smirnov [et al.] // International Journal of Supply Chain Management. – 2020. – Vol. 9, No. 3. – P. 912-918. – EDN HCXDVH.
- [7] Зайцева, О. В. Уголовная ответственности дропперов: за и против / О. В. Зайцева // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2024. – № 6(161). – С. 138-146. – DOI 10.24412/2227-7315-2024-6-138-146. – EDN RLYMWT.
- [8] Малянова К.П. Вопросы нормативно-правового регулирования арбитража криптовалюты при расследовании киберпреступлений // ЮП. 2023. №1 (104). С. 201-206.
- [9] Исследование Сбербанка РФ «Анализ системы вывода денежных средств, похищенных у граждан» // https://www.sberbank.ru/ru/person/library/investigations/analiz-sistemy_vyvoda_denezhnyh_sredstv?ysclid=mfvikq6dnr894002355
- [10] Стукаленко Семен Михайлович Арбитраж криптовалют и процессинг платежей: риски уголовного преследования // Вопросы российской юстиции. 2025. №37. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/arbitrazh-kriptovalyut-i-protsessing-platezhey-riski-ugolovnogo-presledovaniya> (дата обращения: 22.02.2026).
- [11] Вступили в силу изменения, предусматривающие ответственность за неправомерный оборот электронных средств платежа // <http://duma.gov.ru/news/61735/>
- [12] Как в России вынесли первый приговор за p2p-торговлю на криптобирже [Электронный ресурс] // URL: <https://www.forbes.ru/investicii/485643-kak-v-rossii-vynесли-pervyj-prigovor-za-p2p-torgovlu-na-kriptobirze/>.

References:

- [1] Federal Law No. 259-FZ dated 31.07.2020 “On Digital Financial Assets, Digital Currency and on Amending Certain Legislative Acts of the Russian Federation” // official portal of legal information <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45766/page/1>
- [2] Federal Law No. 221-FZ of 08.08.2024 // Official Portal of Legal Information <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50944>
- [3] Federal Law No. 223-FZ of 08.08.2024 // Official Portal of Legal Information <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50920>
- [4] Federal Law “On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation and Certain Legislative Acts of the Russian Federation” dated 29.11.2024 N 418-FZ // Collection of Legislation of the Russian Federation. 2024. No. 49 (part I). Article 7409.

[5] См. например Digital Technologies in Supply Chain Management for Production and Digital Economy Development / A. A. Kartskhiya, S. A. Tyrtychnyi, M. G. Smirnov [et al.] // International Journal of Supply Chain Management. – 2020. – Vol. 9, No. 3. – P. 912-918. – EDN HCXDVH.

[6] Digital Technologies in Supply Chain Management for Production and Digital Economy Development / A. A. Kartskhiya, S. A. Tyrtychnyi, M. G. Smirnov [et al.] // International Journal of Supply Chain Management. – 2020. – Vol. 9, No. 3. – P. 912-918. – EDN HCXDVH.

[7] Zaitseva, O. V. Criminal liability of droppers: for and against/O. V. Zaitsev//Bulletin of the Saratov State Law Academy. – 2024. – № 6(161). – S. 138-146. – DOI 10.24412/2227-7315-2024-6-138-146. – EDN RLYMWT.

[8] Malyanova K.P. Issues of regulatory regulation of cryptocurrency arbitration in the investigation of cybercrimes//UP. 2023. №1 (104). S. 201-206.

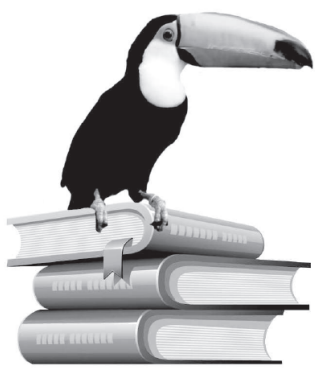
[9] Study of Sberbank of the Russian Federation "Analysis of the system for withdrawing funds stolen from citizens" // https://www.sberbank.ru/ru/person/kibrary/investigations/analiz-sistemy_vyvoda_denezhnyh_sredstv?ysclid=mf-vikq6dnr894002355

[10] Stukalenko Semyon Mikhailovich Cryptocurrency arbitration and payment processing: risks of criminal prosecution//Issues of Russian justice. 2025. №37. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/arbitrazh-kriptovalyut-i-protsess-ing-platezhey-riski-ugolovnogo-presledovaniya> (дата обращения: 22.02.2026).

[11] Changes to liability for illegal circulation of electronic means of payment have come into force// <http://duma.gov.ru/news/61735/>

[12] How in Russia the first sentence was passed for p2p trading on the crypto exchange [Electronic resource] //URL: <https://www.forbes.ru/investicii/485643-kak-v-rossii-vynesli-pervyj-prigovor-za-p2p-torgovlu-na-kriptobirze/>.





ЮРКОМПАНИ

www.law-books.ru

Юридическое издательство
«ЮРКОМПАНИ»

Издание учебников,
учебных и методических
пособий, монографий,
научных статей.

Профессионально.

В максимально
короткие сроки.

Размещаем
в РИНЦ, E-Library.