

Kryptowaluty w polskim prawie karnym

Przejdź do produktu na ksiegarnia.beck.pl

Wstęp

Pieniądz od zawsze był „towarem” bardzo pożądanym. We współczesnym świecie pieniądze przyjmują niekiedy ogromne wartości. Wielu chciałoby zarobić lub otrzymać, w jak najszybszym czasie, jak najwięcej pieniędzy. Chęć szybkiego wzbogacenia może niekiedy prowadzić do sięgania po środki sprzeczne z przyjętym porządkiem prawnym, a tym samym popełniania czynów zabronionych.

Kryptowaluty, jako alternatywny system płatności elektronicznych, opartych na „dowodzie pracy” (ang. *proof-of-work* – PoW), który jest wymagany do zatwierdzenia bloku transakcji, nie odbiegają w tej kwestii od pieniądza fiducyjnego¹, gdyż wiele osób po rozbudzeniu fantazji o szybkim wzbogaceniu się próbuje, w nie do końca uczciwy sposób, pozyskać kryptowaluty.

Celem opracowania jest przedstawienie tematyki odpowiedzialności karnej związanej z rynkiem finansowym kryptowalut, ze szczególnym uwzględnieniem znamion poszczególnych typów rodzajowych czynów zabronionych i przedmiotu ochrony prawnokarnej. Inspiracją do sporządzenia niniejszego opracowania była potrzeba zgłębienia współczesnego zagadnienia, jakim są kryptowaluty, giełdy kryptowalutowe oraz ich użytkownicy. Kryptowaluty to zderzenie dwóch światów: technologii i ekonomii. To także waluty, które funkcjonują w Internecie niezależnie od polityki gospodarczej rządów. Ich globalna sieć zapewne wpłynie w niedalekiej przyszłości na zmianę oblicza świata finansowego.

Pierwszy rozdział wprowadza nas w tematykę pieniądza, zaznajamiając z jego historią. Zgłębiając kolejne etapy ewolucji pieniądza, począwszy od barteru, przez pieniądz kruszcowy, aż do pieniądza papierowego, dowiadujemy się na jakie trudności napotykali ówczesnie nim rozporządzający, o ile byli w jego posiadaniu. Pieniądz elektroniczny, aktualnie jako jeden z najbardziej powszechnych i obecnych w życiu codziennym, stał się jednym z ważniejszych osiągnięć w zakresie współczesnych stosunków międzynarodowych oraz procesie integracji rynków światowych. Jego powstanie i rozwój ma ogromny wpływ na gospodarkę światową, a co za tym idzie, uwarunkowania prawne, w tym również dostosowania prawa polskiego do prawa Unii Europejskiej.

Rozdział drugi został poświęcony historii kryptowalut, wirtualnej waluty oraz ich uwarunkowaniom prawnym. Od początku powstania wirtualnej waluty, a później

¹ Pieniądz fiducyjny to pieniądz, który mocą decyzji władz państwowych jest prawnym środkiem płatniczym na danym terytorium; ma moc zwalniania z zobowiązań, ale nie jest wymienny na złoto; obecnie, po demonetyzacji złota, rolę pieniądza fiducyjnego pełni zarówno pieniądz papierowy, jak i bilon, <https://encyklopedia.pwn.pl/haslo/pieniazd-fiducyjny;3956792.html> (dostęp: 7.12.2023 r.).

kryptowaluty, społeczeństwo podchodzi do nich z rezerwą. Szczególnie kryptowaluty postrzegane są jako technologiczna zabawka, niekoniecznie jako element rynku finansowego. Rozwój gospodarki informacyjnej, czy też nawet samej technologii, dostarcza coraz to nowszych rozwiązań w obszarach płatności elektronicznych. Wirtualna waluta stała się swego rodzaju odzwierciedleniem potrzeb społeczeństwa. A to z kolei powinno się wiązać z podjęciem działań w zakresie uregulowań prawnych, w różnych regionach świata.

Kolejny trzeci rozdział ma za zadanie odpowiedzieć na pytanie, czy możliwe jest dokonanie fałszerstwa kryptowalut oraz czy polskie prawo karne penalizuje pranie kryptowalut, w myśl art. 299 KK. Postęp technologiczny niesie za sobą nowe metody prania pieniędzy i ich fałszowania. Tak zwane oazy podatkowe oraz sieć Internet, bo właśnie te dwa miejsca należy mieć na uwadze w kontekście prania pieniędzy, ze względu na zdecydowanie trudniejsze możliwości wykrycia i udowodnienia bezprawnych procederów, stają się w świecie przestępczym miejscami o szczególnym znaczeniu. W przypadku fałszowania pieniędzy, proceder ten trwa nieprzerwanie od momentu pojawienia się w obiegu pieniądza jako waluty i jego powszechnego stosowania. Zarówno z perspektywy szeroko rozumianej gospodarki, jak i społeczeństwa, zjawisko to jawi się jako zagrożenie szczególnego rodzaju.

Rozdział czwarty w całości został poświęcony dwóm kwestiom, z czego pierwsza dotyczy oszustw związanych z kryptowalutami, a druga napadów hackerskich i kradzieży kryptowalut. Na rynku kryptowalutowym najczęstszym oszustwem jest wyłudzenie od potencjalnych ofiar pieniędzy, które często przybiera postać oszustw inwestycyjnych, powszechnie znanych jako piramidy finansowe. Natomiast druga kwestia dotyczy sytuacji, w których użytkownicy stają się ofiarami ataków hackerskich, w których dochodzi do uzyskania dostępu do kluczy prywatnych użytkowników, co w konsekwencji może doprowadzić do kradzieży kryptowaluty. Na zakończenie rozdziału trzeciego, przybliżono przestępczość w ujęciu statystycznym.

W niniejszej pracy powołano się na liczne akty prawne oraz omówiono literaturę związaną z tematyką pracy, dotyczącą zagadnień związanych z pieniądzem, praniem pieniędzy, fałszowaniem pieniędzy oraz kryptowalutami. Do analizy wykorzystano ogólnodostępne dane statystyczne publikowane na stronach internetowych organów ścigania, w szczególności takich jak Agencja Bezpieczeństwa Wewnętrznego, organizacji zajmujących się badaniami nad kryptowalutami oraz udostępnionymi danymi statystycznymi Komendy Głównej Policji w zakresie wybranych typów przestępstw.

[Przejdź do księgarni →](#)



ksiegarnia.beck.pl