

КРИМИНОЛОГИЙН ОНОЛ, ПРАКТИКИЙН ТУЛГАМДСАН АСУУДАЛ

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ, СОВЕРШАЕМЫМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТ, В УСЛОВИЯХ СТАНОВЛЕНИЯ КРИПТОПРОЦЕССИНГА

COUNTERING CRIMES COMMITTED USING CRYPTOCURRENCIES IN THE CONTEXT OF THE FORMATION OF CRYPTOPROCESSING

Харисова З.И.

*Доцент кафедры криминалистики Уфимского юридического
института МВД России, кандидат технических наук*

Ишмеева А.С.

*Доцент кафедры пожарной безопасности Уфимского
университета науки и технологий, кандидат экономических наук*

Губайдуллина И.Н.

*Доцент кафедры пожарной безопасности Уфимского университета
науки и технологий, кандидат экономических наук*

За последний год в Российской Федерации сформировалась тенденция роста ограничений по оплате в фиатной валюте по транзакциям с зарубежными клиентами, что обусловлено отсутствием международных инструментов для обработки онлайн-платежей (PayPal, Stripe, 2Checkout и пр.). Очевидно, что решением данной проблемы стала технология использования валютного эквивалента в виде цифровых активов – криптовалюты, регулируемой в распределенной системе блокчейн. В основе обеспечения безопасности проведения транзакций криптовалюты лежат элементы криптографии. Эмиссия такого рода валюты, как правило, реализуется путем майнинга, форжинга и инвестирования в новую цифровую валюту. В связи с этим целесообразно рассмотреть возможности противодействия преступлениям, совершаемым с использованием криптовалют по деяниям с использованием специфических форм расчетов, направленных, в том числе на финансирование криминальных транзакций, продажу запрещенных товаров и услуг, финансирования терроризма, экстремизма и пр., что особенно важно в условиях становления криптопроцессинга в Российской Федерации и популяризации оплаты в криптовалюте в целом.

На сегодняшний день экономические преступления составляют значительную часть от общего числа зарегистрированных преступлений в Российской Федерации, при этом преступления, совершаемые с использованием криптовалют в плане сложности расследования и раскрытия зачастую занимают лидирующие позиции, при этом поиск механизмов регулирования данной отрасли (например, установление ее юридического статуса и границ безопасного оборота), зачастую сводится к установлению международного сотрудничества различных стран¹. По карте преступности экономической направленности в регионах Российской Федерации за 2022 год (рисунок 1) можно отметить, что наибольшее количество экономических преступлений совершается в наиболее экономически развитых и крупных городах и

¹ Харисова З.И. Международно-правовые основы информационной безопасности в Целях устойчивого развития / Правовое обеспечение развития социального государства в свете целей устойчивого развития: сборник материалов Международной научно-практической конференции (Уфа, 12–13 ноября 2018 г.): в 2 ч. Ч. 2. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2018. С. 103-106.

регионах страны (Москва, Московская, Нижегородская, Волгоградская, Самарская, Новосибирская и Свердловская области, Краснодарский и Ставропольский край, Республики Татарстан, Башкортостан).

На сегодняшний день использование криптовалюты весьма привлекательно для ряда пользователей благодаря своей независимости от внешних и внутренних факторов (в виде влияния на транзакции государственных органов, банковских структур, участников самой платежной системы), необратимостью проведенных операций на финансовом рынке и полной анонимностью. Перечисленные обстоятельства являются привлекательным полем для ведения различных теневых, преступных операций. Актуальность данной темы обусловлена также стремительно возросшим в последнее время уровнем преступности экономической направленности.

Динамика зарегистрированных преступлений экономической направленности в России за последние 12 лет в целом характеризуется благоприятно (рисунок 2)², при тенденции снижения количества преступности за последний год (на 5,3 %) видно, что за последние 10 лет наблюдается рост уровня преступности по сравнению с 2022 годом (в среднем на + 50 000 преступлений).

Несмотря на рыночный спад к 2023 году объем криминальных криптотранзакций растёт второй год подряд (по отчетам Американской аналитической фирмф по блокчейну Chainalysis)³, достигнув исторического максимума в \$20,6 млрд. В целом, доля криминальной активности по итогам прошлого года в общем объеме криптовалютных транзакций выросла с 0,12% до 0,24%. При этом за безопасность процессинга в криптовалюте говорит тот факт, что в общем объеме криптовалютного трансфера доля транзакций с криминальным составом остаётся незначительной и составляет 1% от общего объема.

Рисунок №1. Карта преступности экономической направленности в регионах Российской Федерации за 2022 год.



² Сборник о состоянии преступности в России (2010-2020 г.г.) [Электронный ресурс] – Информационно-аналитический портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Российская Федерация, 2021. – Режим доступа: <http://crimestat.ru/analytics> (дата обращения: 02.02.2021).

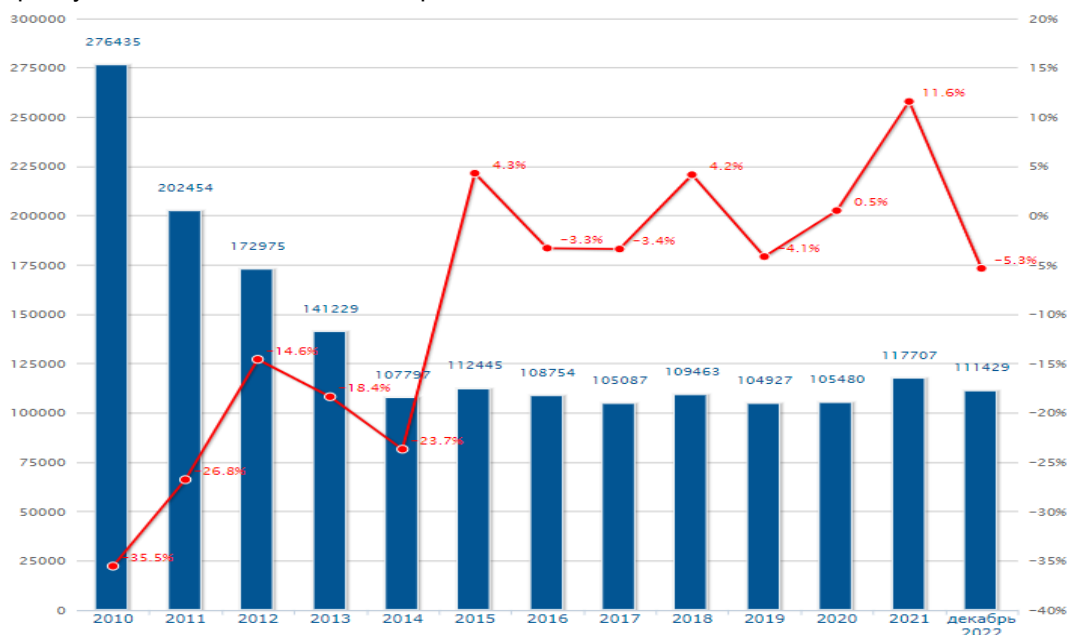
³ Официальный сайт аналитической компании Chainalysis «The Blockchain Data Platform – Chainalysis», США. URL: <https://blog.chainalysis.com/reports/2023-crypto-crime-report-introduction>.

(цифрами обозначено 1 - Белгородская область, 2 - Владимирская область, 3 - Воронежская область, 4 - Ивановская область, 5 - Калужская область, 6 - Костромская область, 7 - Курская область, 8 - Липецкая область, 9 - Московская область, 10 - Орловская область, 11 - Рязанская область, 12 - Тамбовская область, 13 - Тульская область, 14 - Ярославская область, 15 - Вологодская область, 16 - Новгородская область, 17 - Республика Адыгея, 18 - Республика Ингушетия, 19 - Кабардино-Балкарская Республика, 20 - Карачаево-Черкесская Республика, 21 - Республика Северная Осетия-Алания, 22 - Чеченская Республика, 23 - Краснодарский край, 24 - Ставропольский край, 25 - Республика Башкортостан, 26 - Республика Марий-Эл, 27 - Республика Мордовия, 28 - Республика Татарстан, 29 - Удмуртская Республика, 30 - Чувашская Республика, 31 - Кировская область, 32 - Нижегородская область, 33 - Пензенская область, 34 - Пермский край, 36 - Самарская область, 37 - Саратовская область, 38 - Ульяновская область, 39 - Республика Крым, 40 - г. Севастополь).

Как правило, лица совершают преступления экономической направленности, в том числе с использованием криптовалюты:

- при обмене товаров запрещенного распространения – наркотических и психотропных веществ, оружия, боеприпасов и иных предметов;
- легализации доходов, получаемых преступным путем;
- распространении вредоносных компьютерных программ для использования ресурсов пользователей сети в фоновом режиме (криптоджекинг);
- распространении запрещенных услуг и контента⁴;
- финансирования терроризма и экстремизма и пр.

Рисунок №2. Динамика зарегистрированных правоохрательными органами преступлений экономической направленности за последние 12 лет.

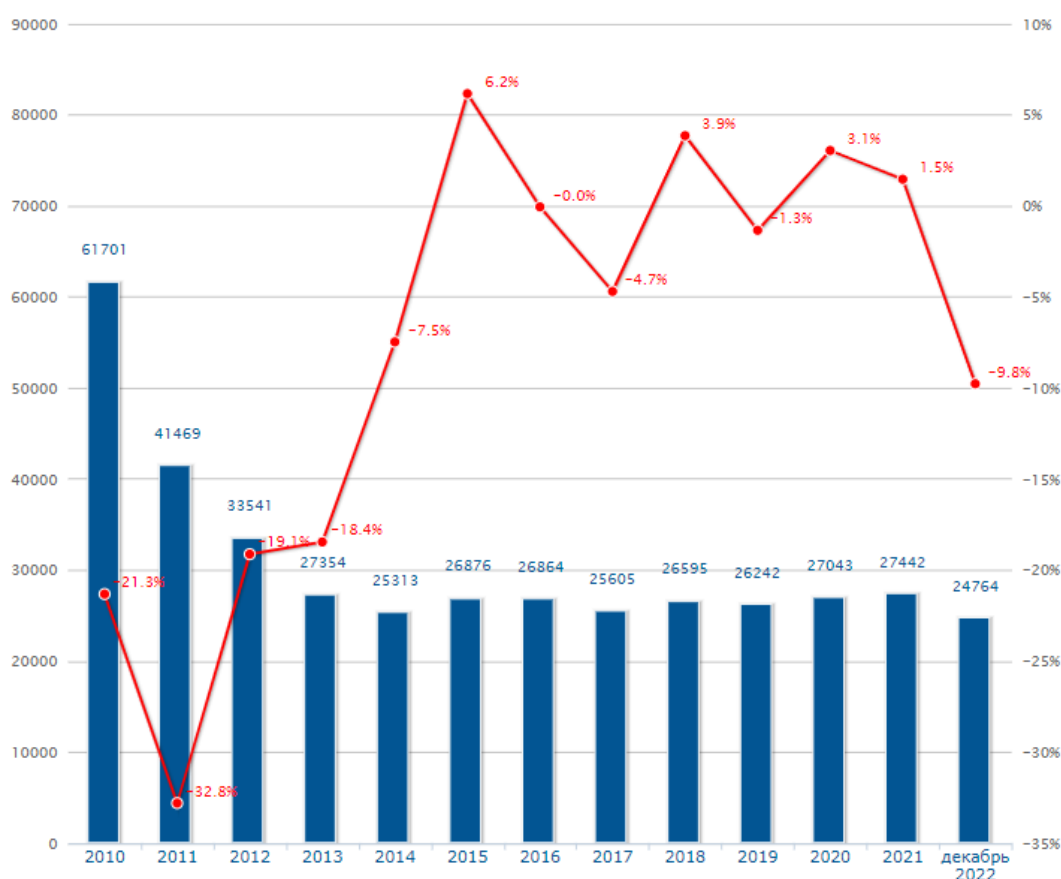


⁴ Харисова З. И., Филиппов О. А. Международное сотрудничество в области противодействия экономическим преступлениям с использованием криптовалют // Организация Объединенных Наций и глобальные проблемы человечества в XXI веке ¹. Материалы Международной научно-практической конференции 15 ноября 2019 г. Уфа : РИЦ БашГУ, 2019. С. 256-263.

Стремительному распространению по всему миру технологии виртуальных денег способствовали универсальность применения, открытость расчетных операций и максимальная анонимность. Главной из особенностей использования криптовалют является их децентрализация и непривязанность к конкретной географической точке, политическому строю и экономической системе какой-либо из стран, несмотря на вполне реальную привязку к курсу наиболее востребованных валют во всем мире. В связи с чем образовалось мировое криптовалютное финансовое сообщество, что наложило ряд неразрешимых проблем при выявлении преступных деяний с использованием цифровой валюты на международном уровне.

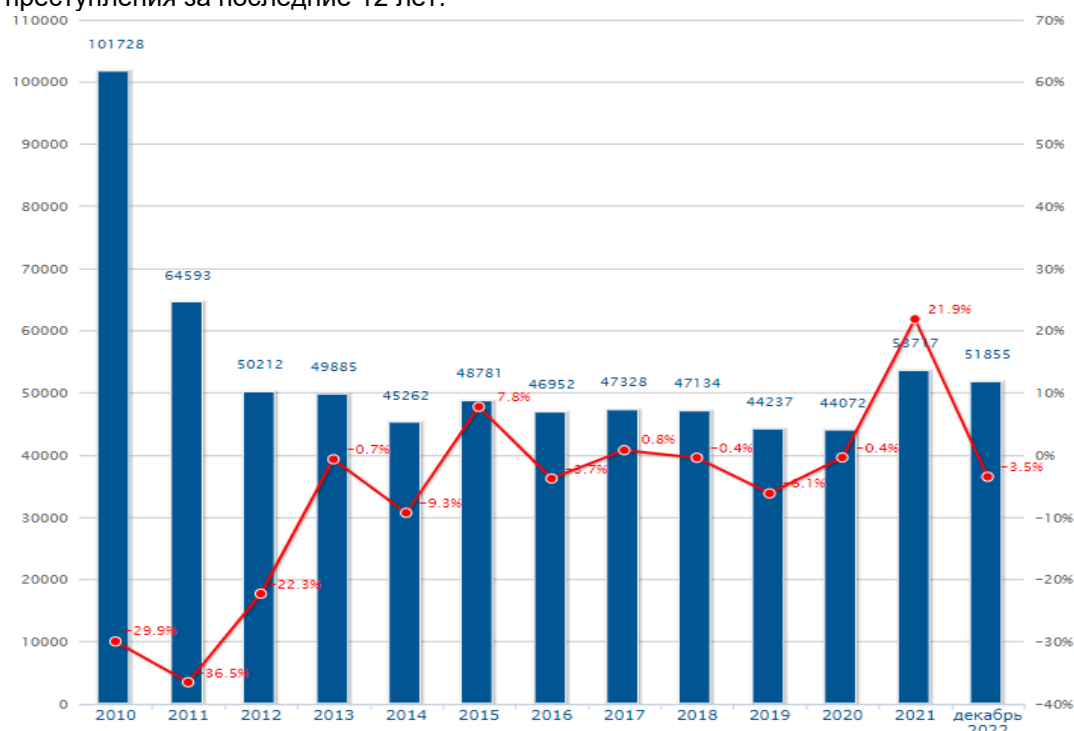
Несмотря на то, что согласно сведениям, представленным на информационно-аналитическом портале правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации количество нераскрытых преступлений экономической направленности за последние 12 лет снизилось почти на 10 % (рисунок 3), количество выявленных лиц, совершивших экономические преступления за последние 12 лет в сравнении с 2021 годом снизилось более чем на 3 % (рисунок 4). Однако представленная статистика отнюдь не дает реальных представлений о ситуации на финансовом рынке, поскольку, например, о совершенных махинациях с использованием цифровых активов в правоохранительные органы, как правило, не заявляют⁵.

Рисунок №3. Динамика нераскрытых преступлений экономической направленности за последние 12 лет.



⁵ Нугаева Э.Д., Чаплыгина В.Н. Роль цифровых технологий в оптимизации криминалистической деятельности В сборнике: Актуальные проблемы уголовно-процессуального права, криминалистики и оперативно-розыскной деятельности. сборник статей. Орёл, 2022. С. 60-63.

Рисунок №4. Динамика выявленных лиц, совершивших экономические преступления за последние 12 лет.



По этой причине довольно важным аспектом является установление международного сотрудничества в области противодействия киберпреступлениям на финансовых рынках. Необходимость налаживания международных связей связана с соблюдением национальных и региональных правил обращения с криптовалютой на финансовых рынках разных стран, в том числе криптопроцессинга. На сегодняшний день лишь ряд стран запретили анонимность проведения транзакций киберденег и бесконтрольное распространение новых токенов валюты в стране. Международное сотрудничество, как правило, заключается на уровне пограничных служб и Интерпола, а также путем заключений партнерства между странами⁶. Отдельного внимания заслуживает Комиссия США по ценным бумагам и биржам (SEC), расследования которой в основном связаны с поиском свидетелей и доказательств на трансграничном уровне с учетом политических, экономических систем и законодательства в сфере эксплуатации токенов (акций различных проектов).

Отчасти благодаря опыту зарубежных стран Ассоциацией банков России была подготовлена концепция по противодействию оборота децентрализованных криптовалют, которая предусматривает лишение анонимности владельцев виртуальных цифровых активов, кроме того, проект предусматривает создание собственного международного блокчейна на территории Российской Федерации и национальных токенов в том числе, а также предусматривает возможность определения принадлежности цифровой валюты (определение владельца, логинов и паролей криптовалютных кошельков), получения информации в рамках процедур налогообложения (декларирование доходов и расходов) и банкротства, а так же исполнительных производств.

⁶ Лонщикова А.Р., Харисова З.И. Обеспечение прав и свобод гражданина в области использования цифровых финансовых активов // Евразийский юридический журнал. 2020. № 3 (142). С. 167-168.

Как известно, имеется ряд общих черт в совершаемых преступлениях с использованием криптовалют. С учетом их своевременного распознавания можно выдвинуть методику по их расследованию, состоящую из последовательных этапов:

определение криптовалютного кошелька по транзакциям (программный, аппаратный или бумажный кошелек, онлайн-кошелек, мобильное приложение);

определение биржи криптовалюты, криптовалютных обменников, торговых площадок, карт;

определение связей – поиск посредников-участников операций;

и ключевой момент – построение нейросетевых связей для определения валюты, фиатных выведенных денег.

Очевидно, что даже самое совершенное программное обеспечение будет неэффективным без установления транснационального сотрудничества в области расследования преступления с использованием криптовалют.

С целью увеличения эффективности мер, направленных на противодействие криминальному обороту криптовалюты необходима стратегия, реализуемая на международном уровне, по основным проблемным направлениям, а именно:

единое определение статуса и юридической природы криптовалюты на международной арене, поскольку на сегодняшний день толкование цифровых денег идет в соответствии с определениями товара, валюты, средства накопления, формы платежной услуги и платежного инструмента.

установление единого судопроизводства в отношении преступников, использующих криптовалюту;

формирование безопасного реестра финансовых потоков криптовалют из числа стран с эффективными методиками противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма и криптопроцессинга;

налаживание межведомственного взаимодействия (регулирующих и надзорных органов управления, финансовых организаций, правоохранительных органов, спецслужб и пр.);

организация доступа в упрощенном виде к информации о совершаемых преступных деяниях с использованием криптовалют;

формирование мер, направленных на идентификацию владельцев криптокошельков;

укрепление межгосударственных связей в свете программы отслеживания финансирования терроризма через создание дополнительных систем проверки и отслеживания платежей;

создание межгосударственного центра с беспрепятственным доступом к криминологическим инструментам и криптовалютным базам для идентификации владельцев кошельков, анализа и обмена данными в реальном времени.

Список литературы

1. Харисова З.И. Международно-правовые основы информационной безопасности в Целях устойчивого развития / Правовое обеспечение развития социального государства в свете целей устойчивого развития: сборник материалов Международной научно-практической конференции (Уфа, 12–13 ноября 2018 г.): в 2 ч. Ч. 2. – Уфа: РИЦ БашГУ, 2018.

2. Сборник о состоянии преступности в России (2010-2020 г.г.) [Электронный ресурс] – Информационно-аналитический портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Российская Федерация, 2021. – Режим доступа: <http://crimestat.ru/analytics> (дата обращения: 02.02.2021).

3. Официальный сайт аналитической компании Chainalysis «The Blockchain Data Platform – Chainalysis», США. URL: <https://blog.chainalysis.com/reports/2023-crypto-crime-report-introduction>.

4. Харисова З. И., Филиппов О. А. Международное сотрудничество в области противодействия экономическим преступлениям с использованием криптовалют //

Организация Объединенных Наций и глобальные проблемы человечества в XXI веке : Материалы Международной научно-практической конференции 15 ноября 2019 г. Уфа : РИЦ БашГУ, 2019.

5. Нугаева Э.Д., Чаплыгина В.Н. Роль цифровых технологий в оптимизации криминалистической деятельности В сборнике: Актуальные проблемы уголовно-процессуального права, криминалистики и оперативно-розыскной деятельности. сборник статей. Орёл, 2022.

6. Лонцакова А.Р., Харисова З.И. Обеспечение прав и свобод гражданина в области использования цифровых финансовых активов // Евразийский юридический журнал. 2020. № 3 (142).