

Использование криптовалюты для совершения преступлений: современные реалии

Научный руководитель – Агабекян Алла Липаритовна

Гончаренко Анна Алексеевна

Студент (бакалавр)

Национальный исследовательский Томский государственный университет, Юридический институт, Томск, Россия

E-mail: goncharenkoana123@gmail.com

В настоящее время процессы глобализации и цифровизации охватывают все больше различных сфер экономики. Люди все чаще отказываются от наличных денег в пользу безналичных, в том числе переходят к использованию цифровых валют. Самой популярной цифровой валютой является криптовалюта, основанная на системе блокчейн. Криптовалюта — это цифровое средство для платежей, что работает внутри особой системы, где все операции защищены криптографическим образом [4]. Она привлекает людей своей легкостью в использовании, минимальной комиссией за переводы, большей безопасностью транзакций, анонимностью, а также своей децентрализованностью, т.к. она не привязана к определенному институту, который хранил бы данные обо всех операциях с ней. Кроме того, она привлекает и криминальную часть общества, которая использует ее для совершения различных видов преступлений.

Классифицировать преступления с использованием криптовалюты можно по нескольким составам. Одним из популярных видов преступлений, где предметом выступает криптовалюта, является мошенничество (ст. 159 УК РФ). На текущий момент распространены следующие преступные схемы: «поддельные кошельки», «мошенничество в облачном майнинге», «фальшивые обменные пункты» и «электронные биржи», «фишинг с биткоинами» [2]. Следующим составом является взяточничество, предусмотренное ст. 290 УК РФ. Схема преступления достаточно проста: должностному лицу дают взятку в биткойнах, он в процессе конвертации выводит их в наличные деньги, при этом аргументируя наличие излишка денежных средств разницей в курсах обмена валют. Одним из самых распространенных видов преступлений считается легализация (отмывание) денежных средств, полученным преступным путем, так как она может охватывать сразу несколько составов, например, незаконный оборот наркотических средств, незаконное приобретение оружия, торговля людьми, организация проституции и т.д. На данный момент у преступников есть огромное количество схем, одной из которых является конвертация цифровой валюты в фиатные денежные средства и их перевод на счет подставного лица в банке. Также криптовалюта может использоваться для финансирования террористической и экстремистской деятельности.

При анализе данных преступлений можно заметить, что главной проблемой расследования таких деяний является обеспечение анонимности пользователей цифровых кошельков. Поэтому нельзя выявить кто именно совершил транзакцию, но можно отследить ее и определить адрес кошелька, куда поступил перевод денежных средств, если использовать специализированное программное обеспечение [1]. Но тут выступает другая проблема, а именно недостаточная осведомленность правоохранительных органов о цифровой валюте. Сотрудники просто не обладают необходимыми знаниями о криптовалюте, не владеют навыками ее обнаружения и изъятия [3]. Также еще одной проблемой является отсутствие полного правового регулирования цифровой валюты в Российской Федерации. Определенные шаги в этом направлении уже были сделаны законодателем, но этого недостаточно для снижения количества незаконных операций с криптовалютами.

В первую очередь, для того, чтобы решить проблемы, связанные с расследованием преступлений с использованием криптовалюты, необходимо уделить внимание правовому регулированию криптооборота. Это, например, развитие мер конфискации цифровой валюты, полученной незаконным путем. Такая практика часто встречается в США, Испании и Великобритании. Сюда же можно отнести создание глобального реестра транзакций криптовалют, при котором операторы, являющиеся связующим звеном при осуществлении транзакций, сообщали правоохранительным органам о подозрительных переводах. Убрать коллизии и пробелы в праве, например, обязать должностных лиц при внесении данных о своих доходах, указывать также наличие криптокошельков. Также необходимо развивать у сотрудников правоохранительных органов знания о цифровых валютах, в том числе создать определенный комитет в подразделениях МВД, который будет специализироваться именно на расследовании данной группы преступлений, при этом предоставить им сотрудничество со специалистами в данной области. Но только знаний в этой области будет недостаточно, если не обеспечить их специализированным программным обеспечением, которые предоставляют возможность отслеживать нужные транзакции. Также необходимо сотрудничать с другими странами для разработки мер борьбы с международными преступлениями в данной области.

Источники и литература

- 1) Пушкарев В.В., Тришкина Е.А., Организация противодействия преступлениям, совершенным с использованием криптовалют с помощью методологии аудита блокчейна. // Юрист-правовед – 2023, С. 181-185
- 2) Симаков А.А., Схемы преступлений с использованием криптовалюты // Закон и право – 2020, С. 106-109
- 3) Яшин А.В., Шикшеев В.Р., Проблемы противодействия преступлениям в сфере незаконного оборота наркотиков, совершаемым посредством сети Интернет // Вестник Пензенского государственного университета – 2020, С. 107-112
- 4) Skysmart // URL:<https://skysmart.ru/articles/programming/kriptovalyuta-cto-eto> (дата обращения: 08.03.2025)