

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ
СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПО ДЕЛАМ,
СВЯЗАННЫМ С КРИПТОВАЛЮТОЙ

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрена проблема отсутствия законодательной базы, регламентирующей оборот криптовалюты в стране, а также единого понимания, что представляет из себя виртуальная валюта, а именно: биткоин. В статье также рассмотрены основные экономические преступления, в которых фигурирует криптовалюта, а также возникающие в связи с упомянутыми вопросами проблемы судебного производства (в том числе назначения и производства судебно-экономической экспертизы) по делам, связанным с биткоином.

Ключевые слова: криптовалюта; биткоин; виртуальная валюта; судебно-экономическая экспертиза; преступления, связанные с криптовалютой.

OSTIROVA D. A.
PECHERITSA E. V.THE MAIN PROBLEMS ARISING IN THE MANUFACTURE OF FORENSIC
AND ECONOMIC EXAMINATION IN CASES RELATED TO CRYPT ISSUES

ABSTRACT

The article deals with the problem of the lack of a legislative framework governing the circulation of cryptocurrency in the country, as well as a common understanding of what a virtual currency is, namely: Bitcoin. The article also discusses the main economic crimes in which cryptocurrency is involved, as well as the problems of judicial proceedings (including the appointment and production of forensic economic examination) arising in connection with the mentioned issues in Bitcoin cases.

Keywords: cryptocurrency; bitcoin; virtual currency; forensic economic examination; crimes related to cryptocurrency.

Одним из феноменов последних лет стал факт появления особого вида валют, который получил название «криптовалюта». Это не могло не вызвать особенного внимания со стороны общественности и, в том числе, со стороны преступников, которые обратили внимание на развитие информационной экономики со стороны возможности обогащения с помощью/ осуществления незаконных операций с криптовалютой. Сложность построения функционирования данных систем с технической точки зрения не позволяет полностью раскрыть их сущность как экономической категории и препятствует появлению регламента их эмиссии и обращения, что говорит о непрозрачности системы со стороны контроля и регулирования и способствует развитию теневой экономики.

Актуальность исследования. Криптовалюты становятся все более популярны с каждым годом. Однако сама биткоин-система технически сложна, именно поэтому привлекает внимание злоумышленников, которые используют криптовалюту в преступных целях. В силу отсутствия правового статуса виртуальных валют в РФ, а также полной

анонимности системы, возникает множество проблем при судопроизводстве (в том числе назначении и производстве судебно-экономической экспертизы) по делам, связанным с криптовалютой.

Цель исследования заключается в поиске путей решения проблем, возникающих при назначении и производстве судебно-экономической экспертизы по делам, связанным с криптовалютой.

Сейчас существует более пятисот видов различных криптовалют, но большее распространение из всех получили Bitcoin и Litecoin.

Данный вид платежных систем отличается от электронных денег и безналичных расчетов тем, что криптовалюта не является долговым обязательством эмитента. Они нематериальны и просто представляют собой число, привязанное к определенному адресу. Биткоины могут быть переведены только с одного адреса на другой, их стоимость никак не соотносится с какой-либо иной валютой или материальным активом. Курс биткоина определяется спросом и предложением на него [2].

Как уже было сказано ранее, из-за полной непрозрачности технической системы появления

и функционирования биткоина, не существует как таковой системы эмиссии и оборота этого вида криптовалюты, а также она не зависит от какого-либо регулирующего органа, что затрудняет контроль за проведенными и операциями с ней. Перевод биткоинов происходит напрямую, без посредников и финансовых организаций, отмена произведенной транзакции невозможна. Кроме того, биткоины могут быть отправлены любому человеку в любой конец света, для осуществления перевода необходим только специальный адрес. Доступ к самим транзакциям открыт, но нет никакой информации о реальном владельце адреса и получить ее практически невозможно. Создание нового адреса для одного перевода или одного корреспондента помогает столь необходимую при преступных переводах анонимность [3].

Полное отсутствие административного центра системы и создает множество барьеров для регулирования системы со стороны государства. Но именно эта анонимность и привлекает к биткоину огромное количество представителей теневой экономики. Биткоины используются для быстрых анонимных, удаленных платежей без привязки к какому-либо банковскому счету, из-за чего данный вид криптовалюты начали называть деньгами террористов и наркодилеров.

Рассмотрим процесс использования биткоина и его перевода с одного адреса на другой [9].

- Первое, что необходимо сделать пользователю: создать биткоин-кошелек, установив специализированное программное обеспечение или использовать сайты по обмену биткоина или воспользоваться онлайн-кошельком. Создание кошелька либо сопровождается сохранением полной анонимности, либо упрощена до уровня подтверждения адреса электронной почты или SMS-сообщения.
- Непосредственно использование биткоин-кошелька связано с созданием открытых и закрытых ключей шифрования, количество которых ничем не ограничено. Открытый ключ – биткоин-адрес закрытый – цепочка обозначений (буквенных и цифровых), который прикреплен к определенному адресу и используется для осуществления и подтверждения произведенных переводов.

- Для того, чтобы перейти к непосредственному использованию данного вида криптовалюты, необходимо получение биткоина посредством: а) приобретения его от другого пользователя системы; б) получения как вознаграждения за обработку произведенных транзакций с биткоином.
- Получив биткоины, они могут быть использованы через перечисление на другой адрес любого пользователя системы с обязательным подтверждением транзакции с помощью закрытого ключа.

Сам биткоин-кошелек взломать практически не представляется возможным, так как из-за взаимосвязанности всех сетей преступникам придется взламывать целую систему, реальность чего практически равна нулю [8].

Мошеннических схем, связанных с криптовалютой, достаточно много, и даже несмотря на, казалось бы, полную безопасность биткоин-кошелька, уже на сегодняшний день существует множество случаев, когда у злоумышленников получалось перечислить чужие биткоины на свой счет путем внедрения вируса в систему. Но, как уже было сказано, наше законодательство никак не регулирует криптовалюты, ее даже нельзя назвать средством платежа, ни товаров, ни иным объектом гражданских прав. Из этого можно сделать вывод, что правоохранительные органы в подобного рода мошеннических схемах ничем не смогут помочь потерпевшему.

Кроме того, стоит более подробно рассмотреть такие виды экономических преступлений, проведенных с использованием биткоина, как отмывание денежных средств, которые были получены преступным путем, использование криптовалюты в качестве денежного средства при покупке запрещенных законом предметов (наркотиков, оружия, психотропных веществ), а также финансирование преступности (например, финансирование террористических актов).

Использование криптовалюты в преступных целях происходит по нескольким причинам [5]:

- Полная анонимность. Кошелек можно использовать только для одной транзакции, именно из-за этого проследить перевод денежных средств практически не представляется возможным. Одна транзакция теря-

ется в общей системе, поэтому сложности в определении адреса отправителя и получателя возникают уже на самом первом этапе: отслеживание перевода и сумма транзакции.

- Отсутствие государственных и таможенных границ при проведении переводов.
- Отсутствие законодательства, регулирующего криптовалюту.
- Не квалифицированность правоохранительных органов в части оборота криптовалюты.

У правоохранительных органов отсутствует как таковая возможность получения и использования информации об операциях, связанных с криптовалютой, а также о лицах, с использованием адресов которых была осуществлена транзакция. Кроме того, правоохранительные органы сильно ограничены в выборе используемых методов пресечения преступности в сфере информационной экономики.

Полная правовая неопределенность, анонимность использования криптовалюты, а также проблемы с обнаружением и идентификацией транзакций затрудняет доказывание и проведение экспертизы по делам, связанным с биткоинами. Из-за этого в целом появление криптовалюты ставит под угрозу результативность борьбы с экономическими преступлениями и порождает проблемы, напрямую связанные с доказыванием по делам [12].

Криптовалюта полностью виртуальна и децентрализована, именно поэтому независима от государства и банковской системы. Но тем не менее повышенный спрос на нее может привести к снижению спроса на государственные валюты, ослаблению банковской системы, дестабилизации экономики и снижению влияния государства на валютное регулирование. Кроме того, проблемы возникают и в сфере налогообложения, так как проверить транзакции и счета, как уже было сказано, практически невозможно.

Между тем, количество преступлений, так или иначе связанных с использованием криптовалюты, растет с каждым годом. Именно поэтому в последнее время как никогда стал актуален вопрос о назначении и проведении судебно-экономической экспертизы по делам, связанным с криптовалютой. Но проблемы, которые уже были рассмотрены в данной работе, крайне сильно мешают производ-

ству судебного процесса. Далее в статье будут рассмотрены основные проблемы судебного процесса (в том числе производства судебно-экономической экспертизы) по делам с криптовалютой.

В общей сложности судами общей юрисдикции было вынесено 46 судебных решений по делам, связанным с криптовалютой [6]. Каждое из них в основном предполагает кражу денежных средств с биткоин-кошелька, «ушедшую в никуда» транзакцию или неправильную конвертацию биткоинов в рубли при переводе. Если говорить обобщенно, то в большинстве случаев речь идет о краже того или иного количества виртуальной валюты. Но эти дела нельзя рассматривать как нечто угрожающее общей безопасности страны, так как люди, обладающие определенным количеством биткоинов, осознанно идут на риск их приобретения, осознавая тот факт, что ни один из видов криптовалют не имеет правового статуса в пределах РФ. Следовательно, при утере или краже средств с электронного кошелька правоохранительные органы не смогут ничем помочь.

Однако с каждым годом использование криптовалют создает все больше проблем. Например, уже довольно давно виртуальную валюту называют деньгами террористов и наркодилеров, что имеет место быть при условиях полной анонимности произведенных транзакций.

Стоит привести в пример расследование, произведенное в ноябре 2015 года управлением по контролю за оборотом наркотиков МВД по Чувашии [6]. Была выявлена организованная преступная группировка, которая занималась торговлей синтетическим наркотика через онлайн-магазин. Оплата товара проходила через электронную платежную систему с последующей конвертацией полученных денег в биткоин через биржу Exmo.com. Далее деньги конвертировались и переводились на счета подставных лиц с целью обналичивания.

Похожая преступная схема была раскрыта в 2017 году. Обвиняемый по делу стал мужчина, продававший наркотики за биткоины, в последующем конвертируемые на его банковский счет. Таким образом были легализованы 280 тыс. руб, полученная преступным путем [6].

Наиболее сложно в подобного рода делах провести судебно-экономическую экспертизу доходов, полученных в биткоинах или иной криптовалюте.

Как уже было указано, транзакции анонимные, отсутствует полная информация о владельцах биткоин-кошельков, в системе упрощенная идентификация лиц, нет возможности запросить историю произведенных платежей, а также отследить переведенные биткоины. Сеть виртуальных денег технически сложна и запутанна, а также не регулируется официальным законодательством страны, что создает множество сложностей при судебном разбирательстве по делам, связанным с криптовалютой.

Кроме того, изъять биткоины в рамках производства по уголовному делу не предоставляется возможным. Многие правоохранительные структуры даже не рассматривают криптовалюту в качестве действительно существующего объекта, считая ее эфемерной величиной, которую «нельзя увидеть, потрогать, дать или взять» [6]. Невозможно даже изъять компьютер, сервер или листок, на котором содержится информация для входа в биткоин систему [6].

Для возбуждения статьи по делам, так или иначе связанным с криптовалютой, обязательно наличие основного состава статей 174.1, 159, 228 и прочее), в данном случае биткоины только дополняют основную статью про легализацию доходов, мошенничество или продажу наркотиков, так как в законодательстве РФ на данный момент не существует нормативно-правовых актов, регулирующих обращение электронных валют. Сейчас это оптимальный вариант для привлечения к ответственности людей, нарушивших законодательство с использованием криптовалюты.

На сегодняшний день в Госдуме уже рассматривается законопроект, в котором идет речь о регулировании оборота виртуальной валюты («О внесении изменений в ч.1, 2 и 4 Гражданского кодекса» и «О цифровых финансовых активах»). Именно данные нормативно-правовые акты будут в будущем регламентировать оборот криптовалют в стране. Однако данные законопроекты подверглись огромному количеству критики со стороны общественности, так как даже само понятие криптовалюты не до конца определено [12]. На данный момент криптовалюта – это не платежное средство на территории РФ, а просто цифровой актив. Не определен также правовой статус владельцев биткоин-кошелька, объем их прав и обязанно-

стей и ответственность за несоблюдение данного закона. Президент РФ отдал указание разработать и ввести закон, регулирующий оборот криптовалюты в стране, до января 2018 года, однако даже спустя год законопроект не принят, и до сих пор не известно, как долго продлится его чтения.

Именно этим пользуются чиновники, которые стали использовать криптовалюты при получении взяток. И в силу того, что биткоин не имеет правового статуса в РФ и не регламентируется нормативно-правовыми актами, власти не признают его средством дачи взятки. Эксперты считают, что необязательность декларирования виртуальных валют создает возможность должностным лицам получать взятки или отмывать преступный доход с ее помощью [4].

Обычный перевод денег на счет в банке или дарение ценностей можно отследить, чего нельзя по многим описанным причинам сделать с криптовалютой. Основная схема, которую все же удалось раскрыть правоохранительным органам, заключается в следующем: предприниматель открывает биткоин-кошелек с минимальной идентификацией личности при регистрации, перечисляет на него определенную конвертируемую в биткоины сумму, а затем передает логин и пароль для входа в систему чиновнику, который в последствии повторяет все действия в обратном порядке и обналичивает полученные коррупционным путем средства [8]. В данном случае отсутствует сам факт транзакции, следовательно, переход средств от одного лица к другому отследить невозможно. Единственное, на что следует обратить внимание при производстве экспертизы уже по заведенному уголовному делу, так это на время, через которое средства, зачисленные на счет, снова были с него сняты. Если конкретное лицо зарегистрировало кошелек только для цели дачи взятки, то средства со счета будут сняты через короткий промежуток времени после их первичной конвертации.

С каждым годом криптовалюты становятся все более популярны не только среди мошенников, однако из-за отсутствия правового статуса у виртуальной валюты, возникает множество проблем с налогообложением средств, декларированием доходов, содержащихся на биткоин-кошельке. Отсюда же берут начало и многочисленные мошеннические схемы, такие как: получение взятки

в криптовалюте, отмывание доходов, полученных преступным путем, фиктивное банкротство путем конвертации всех существующих активов в биткойны, финансирование преступлений с использованием анонимного кошелька, уход от налогообложения. Как следствие, из-за практически полной анонимности всех транзакций, технической сложности системы и отсутствия понимания, что же виртуальная валюта из себя представляет с правовой и экономической точки зрения, назначение и производство судебно-экономической экспертизы по заведенным уголовным делам не может быть проведено на должном уровне и, как правило, зачастую не дает нужного результата.

Существует несколько способов сократить количество экономических преступлений с использованием криптовалюты.

- В первую очередь, это утверждение законодательной базы, в которой будет определен правовой статус виртуальной валюты на территории РФ, а также будет регламентирован ее оборот.
- Создание единого реестра электронных кошельков чиновников и в целом всех высокопоставленных должностных лиц, а также контроль за декларированием доходов, полученных в виртуальной валюте.
- Уточнение в Налоговом кодексе порядка налогообложения доходов, полученных в биткойнах.
- Усиление банковского контроля за конвертацией рублей в биткойн и обратно, а также предостережение граждан и юридических лиц от чрезмерного использования виртуальной валюты, крупных переводов и оплаты товаров и услуг с ее помощью в целях сохранности биткойн-кошелька от кражи средств и сомнительных транзакций.
- Самая крайняя мера из тех, которые на данный момент рассматриваются на законодательном уровне, – это ограничение оборота криптовалюты в пределах РФ, блокировка системы или как минимум отдельных ее частей, а также наложение запрета на перевод виртуальной валюты за пределы страны. Данная мера не является одной из самых эффективных, так как по примеру преды-

дущих блокировок отдельных приложений, сайтов и систем в сети интернет, практически сразу появляется множество VPN сетей, которые помогают обойти блокировку и позволяют продолжать пользоваться ресурсом уже нелегально.

- Законодательно установить порядок производства судебно-экономической экспертизы, а также конкретных ее видов, в отношении дел, связанных с криптовалютой. И, что тоже немаловажно, регламентировать изъятие средств, логинов, паролей для входа в биткойн-систему для последующего проведения экспертизы и варианты, как можно отследить произведенные с конкретного кошелька транзакции. Кроме этого, важно уделять внимание экспертизе банковских счетов, так как зачастую именно через них преступники обналичивают полученные в биткойнах средства.
- Кроме этого, в долгосрочной перспективе необходимо разработать общемировое законодательство, регламентирующее перевод криптовалюты из одной страны в другую.

Данные меры помогут уменьшить количество экономических преступлений, а также же способствуют более оперативному расследованию дел (в том числе проведению судебно-экономической экспертизы), связанных с использованием отдельных видов криптовалюты.

Список литературы

1. *Артемьев К.И.* Правовые аспекты майнинга криптовалют // Отечественная юриспруденция. – 2018. – № 5 (30). – С. 76-81.
2. *Вахрушев Д.С., Железов О.В.* Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления // Интернет-журнал Науковедение. – 2014. – № 5 (24). – С. 156.
3. *Габдрашитов А.М.* Криптовалюта в России // Вопросы науки и образования. – 2017. – № 11 (12). – С. 122-125.
4. *Гроссман А.О., Петров А.В.* Криптовалюта как социальное явление // Общество. Среда. Развитие (Terra Humana). – 2017. – № 4 (45). – С. 62-66.

5. Енник А.В. Перспективы развития криптовалют // Economics. – 2018. – № 2 (34). – С. 53-57.
6. Информационное агентство ТАСС России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://tass.ru>
7. Красильников О.Ю. Преимущества и недостатки развития криптовалют // Изв. Саратов. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право. – 2018. – № 3. – С. 253-258.
8. Марамыгин М.С., Прокофьева Е.Н., Маркова А.А. Экономическая природа и проблемы использования виртуальных денег (криптовалют) // Известия УрГЭУ. – 2015. – № 2 (58). – С. 37-43.
9. Роббек А.Е. Bitcoin как явление в мировой экономике // Вестник СВФУ. – 2014. – № 6. – С. 114-118.
10. Санникова Л.В., Пещеров А.И. Легализация криптовалюты в России: проблемы и перспективы // Имущественные отношения в РФ. – 2018. – № 9 (204). – С. 64-74.
11. Сидоренко Э.Л. Криминологические риски оборота криптовалюты // Экономика. Налоги. Право. – 2017. – № 6. – С. 148-154.
12. Шарипов Р.Д., Минин Р.В., Капаева Е.О. Криптовалюта: уголовно-правовой аспект // Юридическая наука и правоохранительная практика. – 2018. – № 2 (44). – С. 42-49..

Статья поступила в редакцию 8 октября 2019 г.

Принята к публикации 19 декабря 2019 г