

Позднякова Ксения Васильевна
Студент, Дальневосточный филиал
ФГБОУВО «РГУП»

СЛОЖНОСТИ ДОКАЗЫВАНИЯ И СПЕЦИФИКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРИПТОВАЛЮТ В ПРЕСТУПНЫХ СХЕМАХ

Аннотация. В статье раскрываются отдельные аспекты деятельности по установлению способов совершения преступлений, связанных с использованием криптовалюты и их последующему доказыванию. Рассмотрены наиболее распространенные виды преступлений с использованием криптовалют и других виртуальных активов.

Ключевые слова: Криптовалюта, биткоин, преступления с использованием биткоинов, криптокошельки, виртуальные активы.

Цифровизация мировой экономики привела к возникновению новых форм финансовых инструментов, лидирующее место среди которых занимают криптовалюты. Однако, наряду с легальным использованием, децентрализованные платежные системы стали мощным инструментом в руках организованной преступности. Анонимность, трансграничность и отсутствие единого регулятора делают криптовалюты идеальным средством для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и совершения киберпреступлений. Актуальность темы обусловлена разрывом между стремительным развитием технологий и консервативностью уголовно-процессуальных механизмов доказывания.

Проблема отсутствия должного правового регулирования криптовалюты и, в частности, вопросов уголовной ответственности за деяния, совершаемые с ней, существует не только в Российской Федерации, но и в ряде других стран. Объясняется это в первую очередь высоким темпом развития и распространения цифровой валюты, и также неоднозначностью понимания её правовой природы в контексте «классических» институтов права.

Банком России было отмечено, что «криптовалюты активно используются в противоправной деятельности их распространение создает благоприятные условия для криминальных операций, вымогательства и взяточничества и является вызовом для глобальной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма» [1].

Компанией Chainalysis представлен отчёт о состоянии киберпреступности. Так основными направлениями преступности, связанными с оборотом криптовалюты, в 2020 году являлись: кража, мошенничество, осуществление сделок в Даркнете и вымогательство с помощью шифровальщиков.

Привлекательность криптовалют для преступных схем обусловлена несколькими техническими факторами:

1. Псевдоанонимность: В отличие от банковских переводов, транзакции в сетях (например, Bitcoin или Ethereum) не привязаны напрямую к паспортным данным владельца кошелька. Личность скрыта за буквенно-цифровым адресом.

2. Децентрализация и отсутствие посредников: Преступникам не нужно одобрение банка или государственного органа для совершения транзакции. Это исключает возможность блокировки подозрительного платежа на стадии его проведения.

3. Использование миксеров и тумблеров: Для разрыва связи между источником «грязных» денег и конечным получателем используются сервисы-миксеры (например, Tornado Cash), которые перемешивают монеты разных пользователей, делая дальнейшее отслеживание (chain hopping) практически невозможным.

4. Трансграничность: Криптовалюта перемещается мгновенно между юрисдикциями разных стран, что создает колоссальные трудности для правоохранительных органов, ограниченных рамками национального законодательства.



Наиболее распространенными схемами являются:

- Наркоторговля в Darknet: Использование криптовалют как единственного средства оплаты на теневых маркетплейсах.
- Вымогательство: Киберпреступники блокируют данные компаний и требуют выкуп в BTC или Monero для сохранения анонимности.
- Финансирование экстремизма: Сбор пожертвований через криптокошельки, что затрудняет контроль со стороны финансовых разведок (Росфинмониторинг и др.).

Процесс доказывания по делам данной категории сталкивается с рядом барьеров, которые можно классифицировать на правовые и технические.

1. Идентификация владельца кошелька

Главная проблема установление связи между виртуальным адресом и физическим лицом. Если преступник не выводит средства через централизованные биржи (CEX), требующие верификации личности (KYC), доказать его принадлежность к конкретному кошельку крайне сложно. Необходимы сложные оперативные мероприятия: сопоставление IP-адресов, анализ метаданных и использование специальных программных комплексов для анализа блокчейна (например, Chainalysis или Crystal).

2. Проблема фиксации цифровых следов

Цифровые доказательства волатильны. Информация на устройстве может быть удалена дистанционно, а доступ к «холодному» аппаратному кошельку невозможен без сид-фразы (пароля), которую подозреваемый имеет право не разглашать, ссылаясь на ст. 51 Конституции РФ.

3. Отсутствие единообразного правового статуса

В ряде случаев возникают сложности с квалификацией объекта посягательства. Несмотря на принятие ФЗ № 259 «О цифровых финансовых активах» [2], в следственной практике до сих пор возникают споры: признавать ли криптовалюту имуществом, иным имуществом или правом требования в рамках конкретного состава преступления.

4. Международное сотрудничество

Поскольку транзакции не имеют границ, для доказывания вины часто требуются данные от зарубежных провайдеров или криптобирж, зарегистрированных в оффшорных зонах. Срок ответа на международный запрос часто превышает сроки предварительного следствия, что ведет к истечению сроков давности (по ст. 78 УК РФ) [3].

Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Цифровая валюта: (ч. 3 ст. 1)

- совокупность электронных данных в информационной системе
- средство платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации или иного государства
- отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных (кроме операторов и (или) узлов информационной системы)
- обязаны обеспечивать соответствие порядка выпуска и осуществлять запись электронных данных в информационную систему

В Российской Федерации отсутствие должного правового регулирования процесса оборота цифровой валюты создаёт определённые трудности, которые имеют негативные последствия как для безопасности граждан, так и для инвестиций крупных компаний в данный инструмент.

Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» дано легальное определение цифровой валюты, под которой понимается *«совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной*



единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператор и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам» [4].

Конечно, полностью отказываться от криптовалюты – не выход в данной ситуации, ведь эту цифровую валюту многие пользователи используют для инвестиций, а также сама технология блокчейн может использоваться не только при создании криптовалюты, но и в других различных сферах. Криптовалюту и блокчейн действительно можно считать ключами к инновационной экономике. Разумным решением будет создание модели правового регулирования, при которой, с одной стороны, будут решены вопросы противодействия киберпреступности, а с другой – государство как регулятор общественной жизни будет способствовать развитию инновационной экономики.

Список литературы:

1. И.И. Кучеров «Цифровая сущность финансового права: прошлое, настоящее, будущее»
2. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ
3. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 09.04.2026)
4. Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

