

Нечаева Виктория Андреевна, студент,
ФКОУ ВО Пермский институт ФСИН России

Научный руководитель:
Кривенцева Светлана Михайловна,
ФКОУ ВО Пермский институт ФСИН России

КРИПТОВАЛЮТЫ И НОВЫЕ ФОРМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ: КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Аннотация. В настоящей статье исследуется феномен криптовалют как фактора трансформации современной экономической преступности. Автор анализирует криминологические аспекты использования цифровых валют в противоправных целях, выявляет основные виды преступлений, совершаемых с использованием криптовалют, и оценивает эффективность существующих мер противодействия.

Ключевые слова: Криптовалюты, экономическая преступность, цифровые финансовые активы, легализация преступных доходов, финансирование терроризма, киберпреступность, блокчейн, анонимность транзакций, противодействие преступности, международное сотрудничество.

Стремительное развитие цифровых технологий и появление криптовалют стали одним из наиболее значимых феноменов современной экономики, породившим не только новые возможности для легального бизнеса и инвестиций, но и беспрецедентные угрозы для экономической безопасности государства и общества. Криптовалюты, будучи децентрализованными, анонимными и трансграничными по своей природе, создали идеальную среду для совершения самых разнообразных преступлений – от легализации преступных доходов и финансирования терроризма до масштабных мошенничеств и вымогательств.

Криптовалюты представляют собой разновидность цифровых финансовых активов, функционирующих на основе технологии блокчейн, которая обеспечивает децентрализованное хранение информации о транзакциях и исключает возможность их несанкционированного изменения. Ключевыми характеристиками криптовалют, определяющими их криминогенный потенциал, являются: децентрализация, отсутствие единого эмиссионного центра и контролирующего органа; анонимность или псевдоанонимность участников транзакций; трансграничность, позволяющая осуществлять переводы в любую точку мира без участия традиционных финансовых посредников; необратимость транзакций, исключающая возможность их отмены или оспаривания; высокая скорость и относительно низкая стоимость переводов.

Эти характеристики, будучи привлекательными для легального бизнеса и инвесторов, создают идеальные условия для противоправной деятельности. Криптовалюты позволяют преступникам выводить свои активы из-под контроля национальных финансовых систем, скрывать источники происхождения средств, осуществлять трансграничные переводы без риска блокировки, финансировать противоправную деятельность, не опасаясь отслеживания со стороны правоохранительных органов.

Криминологический анализ позволяет выделить несколько основных категорий преступлений, связанных с использованием криптовалют.



Легализация (отмывание) преступных доходов является, пожалуй, наиболее масштабным направлением использования криптовалют в противоправных целях. Традиционные способы отмывания денег требуют сложных многоступенчатых схем с участием подставных лиц, офшорных компаний, фиктивных сделок. Криптовалюты позволяют значительно упростить этот процесс, обеспечивая быстрый и анонимный вывод средств из-под контроля. Особую опасность представляют так называемые "миксеры" и "тумблеры" – сервисы, смешивающие криптовалютные транзакции множества пользователей с целью затруднения их отслеживания.

Финансирование терроризма и экстремистской деятельности также активно использует возможности криптовалют. Анонимность и трансграничность позволяют террористическим организациям привлекать средства из различных источников и переводить их своим сторонникам в любые точки мира без риска блокировки счетов. Особую тревогу вызывает использование криптовалют так называемым "Исламским государством" (запрещенная в России террористическая организация) и другими подобными группировками.

Мошенничества в сфере криптовалют приобрели массовый характер и отличаются большим разнообразием форм. Наиболее распространены так называемые "финансовые пирамиды" и "хайп-проекты", создаваемые под видом инвестиционных фондов или высокодоходных проектов. Создатели таких проектов привлекают средства инвесторов, обещая сверхвысокую доходность, а затем исчезают с собранными деньгами. Другим распространенным видом мошенничества являются фейковые ICO (Initial Coin Offering) – первичные размещения токенов, которые на поверку оказываются пустышками. Также широко распространены фишинговые атаки, направленные на хищение криптовалюты у владельцев электронных кошельков.

Вымогательства и программы-вымогатели (ransomware) стали настоящим бичом цифровой эпохи. Злоумышленники блокируют доступ к компьютерным системам или данным и требуют выкуп в криптовалюте за их разблокировку. Использование криптовалют делает такие требования практически невозможными для отслеживания, что стимулирует рост числа подобных преступлений. Жертвами становятся как частные лица, так и крупные корпорации, государственные учреждения, медицинские организации.

Торговля запрещенными товарами в даркнете также активно использует криптовалюты как средство расчетов. На теневых онлайн-площадках можно приобрести наркотики, оружие, поддельные документы, персональные данные и иные запрещенные товары, расплачиваясь биткоинами или другими криптовалютами, что обеспечивает анонимность как продавца, так и покупателя.

Уклонение от уплаты налогов становится все более масштабным по мере роста популярности криптовалют. Отсутствие эффективного контроля за криптовалютными операциями позволяет получателям доходов скрывать их от налоговых органов, нанося ущерб бюджетной системе.

Личность преступника, использующего криптовалюты в противоправных целях, обладает рядом специфических черт, отличающих его от традиционных экономических преступников. Прежде всего, это высокий уровень технической грамотности, понимание принципов работы блокчейн-технологий, владение методами обеспечения анонимности в сети. Многие из таких преступников имеют профессиональное образование в сфере IT или самостоятельно освоили соответствующие навыки.

Возрастные характеристики смещены в сторону более молодых возрастных групп. Преступления в сфере криптовалют совершаются преимущественно лицами в возрасте от 20 до 40 лет, что связано с лучшей адаптированностью молодежи к цифровым технологиям.



Социальный статус преступников варьируется от маргиналов, использующих криптовалюты для совершения мелких мошенничеств, до вполне уважаемых предпринимателей и финансистов, создающих сложные схемы отмывания денег или уклонения от налогов. Многие организаторы криптовалютных мошенничеств ведут внешне уважаемый образ жизни, имеют легальный бизнес, активно пользуются социальными сетями для создания привлекательного имиджа успешных инвесторов.

Психологические особенности включают склонность к риску, авантюризм, готовность к использованию новых технологий, часто сочетающиеся с недостаточно развитыми моральными ограничениями и правосознанием. Многие из них искренне считают, что использование анонимности криптовалют дает им право игнорировать законы, воспринимая государственное регулирование как необоснованное вмешательство в свободу цифровых отношений.

Выявление и расследование преступлений, связанных с использованием криптовалют, представляет собой сложнейшую задачу для правоохранительных органов, обусловленную рядом факторов технологического, правового и организационного характера.

Совершенствование системы противодействия использованию криптовалют в противоправных целях в России требует комплексного подхода, включающего меры правового, организационного, технического и воспитательного характера.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что криптовалюты стали значимым фактором трансформации современной экономической преступности, породившим новые формы противоправной деятельности и создавшим серьезные вызовы для системы противодействия преступности. Анонимность, децентрализация и трансграничность криптовалют делают их идеальным инструментом для легализации преступных доходов, финансирования терроризма, совершения мошенничеств, вымогательств и иных преступлений.

Криминологический анализ позволяет выделить несколько основных категорий преступлений, связанных с использованием криптовалют, каждая из которых обладает своей спецификой и требует особых подходов к противодействию. Личность преступника, использующего криптовалюты, характеризуется высоким уровнем технической грамотности, молодым возрастом, склонностью к риску и уверенностью в собственной неуязвимости.

Проблемы выявления и расследования криптовалютных преступлений носят комплексный характер и включают технологические, правовые и организационные аспекты. Их решение требует развития национального законодательства, создания специализированных подразделений в правоохранительных органах, подготовки кадров, развития международного сотрудничества.

Для России совершенствование системы противодействия криптовалютной преступности требует развития законодательства о цифровых финансовых активах, создания специализированных подразделений в правоохранительных органах, развития отечественных технологий анализа блокчейна, активизации международного сотрудничества и повышения цифровой грамотности населения.

Список литературы:

1. Антонян, Ю.М. Криминология: учебник для академического бакалавриата / Ю.М. Антонян. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2023. – 487 с.
2. Гилинский, Я.И. Криминология: теория, история, эмпирическая база, социальный контроль / Я.И. Гилинский. – 3-е изд., перераб. и доп. – Санкт-Петербург : Юридический центр Пресс, 2022. – 502 с.



3. Криминология: учебник для вузов / под общ. ред. А.И. Долговой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Норма, 2022. – 1008 с.
4. Кудрявцев, В.Н. Генезис преступления. Опыт криминологического моделирования / В.Н. Кудрявцев. – Москва : Норма, 2020. – 312 с.
5. Лунеев, В.В. Курс мировой и российской криминологии: в 2 т. Т. 1: Общая часть / В.В. Лунеев. – Москва : Юрайт, 2023. – 686 с.
6. Международные стандарты в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма: Рекомендации ФАТФ. – Москва : Вече, 2023. – 256 с.
7. Селиверстов, В.И. Уголовно-исполнительное право России: учебник для вузов / В.И. Селиверстов. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2023. – 480 с.
8. Репецкая, А.Л. Криминология. Общая часть : учебное пособие / А.Л. Репецкая. – Иркутск : Изд-во ИГУ, 2023. – 288 с.

