

## ПРЕСТУПНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОСРЕДСТВОМ КРИПТОВАЛЮТНОЙ БИРЖИ BINANCE

**Бачканов Х.А.,**

адъюнкт;

**Черняков С.А.,**

кандидат юридических наук, доцент

(Белгородский юридический институт МВД России имени И.Д. Путилина)

**Аннотация:** технологии распределенных вычислений и децентрализованного хранения информации успешно используются в финансовой системе для осуществления электронных платежей и иных финансовых операций. Подобные технологии в финансовой системе, известные в последнее время, как технологии «блокчейн», обеспечили появление нового финансового продукта – альтернативной онлайн-валюты – криптовалюты, которая получила широкое распространение по всему миру, поскольку существенно упростила коммуникационные финансовые процессы. Однако такие особенности технологии «блокчейн», как неподконтрольность финансовым регуляторам и возможная анонимность ее использования сделали криптовалюту удобным средством для совершения различных видов преступлений.

В настоящей статье рассматриваются принципы работы биржи криптовалют Binance как способ перевода денежных средств участниками организованных преступных формирований.

**Ключевые слова:** технологии «блокчейн», криптовалюта, преступление, криптовалютная биржа Binance.

## CRIMINAL ACTIVITY THROUGH THE BINANCE CRYPTOCURRENCY EXCHANGE

**Bachkanov H.A.,**

adjunct;

**Chernyakov S.A.,**

Candidate of Law, Associate Professor

(Putilin Belgorod Law Institute of Ministry of the Interior of Russia)

**Abstract:** distributed computing and decentralized information storage technologies are successfully used in the financial system for electronic payments and other financial transactions. Similar technologies in the financial system, known recently as "blockchain" technologies, have ensured the emergence of a new financial product – an alternative online currency – cryptocurrency, which has become widespread around the world, since it has significantly simplified financial communication processes. However, such features of the blockchain technology as the lack of control

of financial regulators and the possible anonymity of its use have made cryptocurrency a convenient means for committing various types of crimes.

This article discusses the principles of the Binance cryptocurrency exchange as a way of transferring funds by participants of organized criminal formations.

**Keywords:** blockchain technologies, cryptocurrency, crime, Binance cryptocurrency exchange.

Развитие информационных технологий оказывает различное влияние на формирование общественных отношений. Во многом информационные технологии создают положительный эффект в виде упрощения, ускорения коммуникационных процессов. Однако эти же преимущества служат детерминации криминальных процессов, порождая новые виды и способы преступной деятельности [1, с. 5].

С учетом складывающейся обстановки участники незаконных преступных формирований все чаще стали использовать множество криптовалютных бирж в качестве средства совершения преступлений и канала финансирования преступной деятельности [2].

Растущая популярность криптотехнологий и ее сервисов – невзаимозаменяемых токенов (NFT)<sup>4</sup> и децентрализованного финансирования (DeFi)<sup>5</sup> – приводит к появлению множества бирж, обеспечивающих огромный спрос на осуществление криптовалютных транзакций. Криптовиржи – это платформы, которые позволяют пользователям покупать, продавать и обменивать различные криптовалюты. Безусловно, крупнейшая криптобиржа в мире в настоящее время – это Binance, основанная в 2017 году.

Binance – это биржа криптовалют, которая предлагает пользователям простой и удобный интерфейс с множеством функций. Также его электронное приложение устанавливается на мобильные телефоны, что дает огромное преимущество в сфере финансовых взаимоотношений.

Принципы работы Binance.

Для регистрации аккаунта потребуется перейти на сайт Binance и в форме указать страну, адрес электронной почты и номер телефона. После этого необходимо пройти верификацию. Это обязательная процедура на Binance, без ко-

---

<sup>4</sup> С технической точки зрения, NFT (невзаимозаменяемые токены) – это единицы данных, хранящиеся в цепочке блоков. На практике они обычно ассоциируются с цифровыми носителями информации. Эти единицы данных не взаимозаменяемы и не воспроизводимы, то есть являются уникальными. Это и является концепцией, которая позволяет отдельным лицам владеть исключительными правами на NFT.

<sup>5</sup> DeFi – это концепция предоставления финансовых услуг на децентрализованных блокчейнах с использованием смарт-контрактов. Этот термин включает в себя такие финансовые инструменты и приложения, как децентрализованные биржи (DEX), протоколы кредитования, рынки прогнозирования, агрегаторы доходности и пр. Цель DeFi – расширить доступ к финансовым услугам за счет устранения традиционных посредников, таких как банковские и финансовые учреждения. Теоретически каждый человек может иметь одинаковые условия доступа к финансовым рынкам, имея доступ к интернету.

торой нельзя ни пополнить счет, ни торговать, ни пользоваться какими-либо вспомогательными услугами. После верификации необходимо пополнение счета пользователя.

Вinance дает возможность внести на счет фиатные деньги (рубли, гривны и другие мировые валюты) и торговать ими наряду с цифровыми активами.

На текущий момент поддерживаются такие способы ввода рублей:

- банковская карта Visa или Mastercard. Комиссия 3,3% от суммы;
- платежные системы AdvCash или Payeer – без комиссии.

Внеся средства на счет, можно приступить к торговым операциям. Вinance предлагает три основных вида трейдинга<sup>6</sup>, но мы рассмотрим самый простой вариант торговли – представляет собой просто обмен активами с мгновенным расчетом.

Перейдите в раздел «Торговля» -> «P2P».

Выбирается вариант «купить/продать» сверху (установлен по умолчанию) и криптовалюту (BTC)<sup>7</sup>. Кроме того, выбирается фиатная валюта<sup>8</sup> – на территории Российской Федерации рубли, так как по умолчанию стоит китайский юань.

Просматриваются предложения от пользователей, учитывая лимиты сделок и способы, которыми принимается оплата. После этого выбирается подходящая заявка и нажимается «Купить BTC».

В открывшемся окошке вводится сумма и снова нажимается «Купить BTC», чтобы открыть сделку.

Рассматриваются реквизиты продавца и время, в течение которого нужно завершить платеж. Справа есть чат для связи с продавцом, если возникнут вопросы.

Нажимается «Подтвердить». После этого останется дождаться, чтобы продавец подтвердил получение денег.

Купленная криптовалюта моментально зачисляется на сотовый баланс покупателя, т.е. пользователя аккаунта.

Криптовалюту возможно вывести на внешний кошелек или же в фиате на карты и платежные системы в мировые валюты.

Следует отметить, что Вinance никогда не находилась под давлением регуляторов, так как переносила основные операции из страны в страну, избегая

---

<sup>6</sup> Трейдинг – это торговля валютой, ценными бумагами или товарами с целью получения прибыли. На финансовом и фондовом рынках выделяют трейдеров — официальных участников торговли, которые от своего имени или от лица клиентов покупают или продают активы в расчете на спекулятивную выгоду. У них есть специальная лицензия, которая позволяет торговать напрямую через биржу. Частным трейдерам для этого необходим посредник.

<sup>7</sup> Bitcoin (BTC) – электронная пользовательская платежная система по аналогии с цифровыми кошельками и банковскими счетами. Основной единицей для расчетов в сети является биткойн. Цифровые монеты, в отличие от традиционных денежных средств, не привязаны к экономике какой-либо страны или к Центробанку. Все действия по выпуску новых денег, обработке платежей и созданию счетов осуществляются пользователями.

<sup>8</sup> Фиатные деньги – это купюры из бумаги с несколькими степенями защиты, которые выпускает государство для обращения внутри страны и за ее пределами.

взаимодействия с властями и центральными банками. Пока площадка практикует саморегулирование, сотрудничая по своему усмотрению с компаниями, занимающимися KYC<sup>9</sup> и управлением рисками.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Ерохов В.И., Васюков В.Ф. Использование криптовалюты в преступных целях: некоторые вопросы противодействия // Современная наука. 2020. № 2. С. 5–6.

2. Криптовалюты на территории стран Содружества: оценка вероятных криминальных рисков и угроз / И.Б. Колчевский, А.Г. Кузнецов. – Москва: ВНИИ МВД России, 2018. – 15 с.

УДК 343.9

### НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ НАРКОТИЧЕСКИХ СРЕДСТВ И ИХ АНАЛОГОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (СЕТИ ИНТЕРНЕТ)

**Бербенцов А.А.**

*Научный руководитель:*

**Денисов С.Л.**

(Ростовский юридический институт МВД России)

**Аннотация:** в статье рассматривается деятельность сотрудников оперативных подразделений органов внутренних дел по выявлению, пресечению, предупреждению и раскрытию преступлений в сфере противодействия незаконному обороту наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, в том числе совершаемых дистанционным способом. Анализируются варианты использования преступниками интернет-ресурсов, статья содержит конкретные предложения и примеры подхода при противодействии сбыта наркотических средств синтетической группы.

**Ключевые слова:** наркомания, группа синтетических наркотиков, правоохранительные органы, сеть Интернет, наркопреступление, сайт, организатор преступной деятельности, сбыт наркотиков.

---

<sup>9</sup> KYC (Know Your Customer или Know Your Client, Знай своего клиента) – принцип работы финансовых институтов, который обязывает их идентифицировать личность человека перед тем, как тот сможет проводить операции.