

Виноградова М. М.¹,

главный государственный судебный эксперт,
отдела судебных экономических экспертиз
ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России,
кандидат юридических наук

Бондарь Н. Н.²,

ведущий государственный судебный эксперт,
отдела судебных экономических экспертиз
ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России

ПРИМЕНЕНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТЫ

Термин «криптовалюта» (*cryptocurrency*) вошел в обиход относительно недавно – около 10 лет назад, однако за сравнительно небольшой промежуток времени ее разновидности, а к ним относятся *bitcoin* (биткойн), *ethereum* (эфир), *binance coin*, *solana* и многие другие, стали одним из популярных средств не только для выполнения финансово-хозяйственных операций, но и для совершения преступлений.

Как правило, под криптовалютой понимают цифровой актив, средства для проведения расчетов и накоплений в электронной форме [1], т. е. по экономической сути это деньги, «универсальный символический эквивалент стоимости» [2, с. 49], только не имеющий физической формы, не выпускаемый и не гарантируемый каким-либо государством, имеющий бесконечное количество эмитентов и существующий только в виртуальном пространстве. Криптовалюта основана на технологии блокчейн (*blockchain*), это «программный продукт, который позволяет хранить, преобразовывать величины или данные при помощи интернета защищенным и прозрачным способом, не имея при этом центрального управляющего органа» или как «цепочку блоков (цифровых контейнеров), в которых хранится информация самого разного вида: транзакции, контракты, документы о собственности» [3, с. 12].

¹ © Виноградова М. М., 2021.

² © Бондарь Н. Н., 2021.

Одной из самых известных криптовалют является биткойн – денежная единица, которая используется «для хранения и передачи ценности в денежном выражении между членами биткойн-сети... Пользователи могут передавать биткойны по сети, чтобы выполнять с ними практически те же операции, что и с традиционными денежными средствами, в том числе покупать и продавать товары, пересылать деньги людям и организациям или предоставлять кредит... покупать, продавать и обменивать на другие валюты» [4, с. 24]. То есть, по сути, термин «биткойн» включает в себя два толкования: первое – это своеобразная валюта, единица стоимости, второе – технология, «системный протокол... базовый набор программных инструкций, который позволяет компьютерам устанавливать между собой связь» [5, с. 13].

В нашей статье мы будем говорить о биткойне как о финансовом инструменте, т. е. как о валюте. Наряду с плюсами криптовалюта, как и любой другой финансовый инструмент или средство платежа имеет и минусы. Один из самых существенных заключается в том, что она используется в криминальных операциях. Зарубежные источники чаще всего приводят в пример так называемый «случай с *Silk Road*, когда посетители использовали гарантируемую криптовалютами анонимность для продажи наркотиков и отмывания «грязных» денег» [5, с. 11].

Увеличение количества случаев применения криптовалюты при совершении различных преступлений, в том числе для расчетов в сфере незаконного оборота наркотиков констатируют многие авторы [6, 7]. Кроме того, криптовалюта может фигурировать не только как средство расчетов между наркобывчиками, закладчиками и другими участниками преступной цепочки, но и как инструмент для незаконной банковской деятельности, а также сама быть объектом хищения.

Рассмотрим возможности применения специальных экономических знаний в форме судебной экономической экспертизы при расследовании дел, связанных с незаконным оборотом наркотиков, расчеты за которые осуществлялись с использованием криптовалюты.

Расследованием установлено, что гражданин Г. оборудовал на территории района N тайники с наркотиками, в качестве оплаты за свои услуги он получал вознаграждение в виде биткойнов, которые перечислялись на специально открытый криптокошелек, имеющий адрес 3HEYdgXXX¹, с bitcoin-адресов площадки «Hydra Market»². Далее криптовалюта конвертировалась в валюту Российской

¹ В данной статье приведен условный адрес криптокошелька.

² *Hydra Market* – одна из крупнейших наркоплощадок в так называемом даркнете.

Федерации и зачислялась на текущий счет в АО «Тинькофф Банк», открытый на имя гражданина Г.

Одной из задач доказывания являются установление конкретных сумм, полученных за осуществление незаконных действий, а также их дальнейшее расходование. Решение таких задач относится к предмету судебной экономической экспертизы. Специальные экономические знания применяются в данном случае для анализа движения денежных средств (средств, использованных при проведении расчетов, в том числе расчетов, номинированных в криптовалюте), установления величины средств, поступивших как на криптокошелек физического лица, так и на его счет (счета) в банке.

Источниками информации по операциям с криптовалютой являются различные интернет-ресурсы, которые аккумулируют соответствующие данные, например blockchain.com и walletpal.com. Обращение эксперта-экономиста к ним вполне правомерно, поскольку они именно собирают, верифицируют, систематизируют и предоставляют, а не производят информацию обо всех транзакциях с криптовалютой за весь период ее существования. Доступ к указанным ресурсам не ограничен, при этом целенаправленно изменить, исказить или удалить содержащуюся на них информацию невозможно. Таким образом, оперирование данными с этих сайтов можно сравнить, например, с оперированием данными с сайта Центробанка России о курсе мировых валют на какую-либо дату.

По уникальному идентификационному номеру (адресу) криптокошелька прослеживаются все произведенные операции с криптовалютой за выбранный период, определяются количество транзакций и их даты, полученные и отправленные суммы, итоговый баланс криптокошелька на каждую интересующую дату или на конец периода, адреса, с которых приходили криптоактивы и на которые они были направлены, и др.

Выполнение данных действий вполне соответствует компетенции судебных экспертов-экономистов, поскольку работа с электронными базами бухгалтерских данных, компьютерными программами, предназначенными для ведения различных видов учета и пр., являются неотъемлемым элементом их каждодневной профессиональной деятельности, к тому же всё чаще объекты исследования предоставляются на электронных носителях информации. То есть понимание содержания сайта не представляет особой сложности. А вот получение и анализ информации по электронному криптокошельку с помощью аппаратно-программных комплексов, например «Стенда для производства компьютерных экспертиз», программного обеспечения «*Crystal*» (компания «*Bitfury*»), «Прозрачный блокчейн» (совместный проект Росфинмониторинга и Физического института имени П. Н. Лебедева РАН), в том числе и для визуализации информации,

например, о перемещении криптовалюты с *bitcoin*-адресов площадки «*Hydra Market*», исследование программного обеспечения для создания и управления криптокошельком и т. д. относятся к исключительной компетенции экспертов компьютерно-технической экспертизы.

В результате анализа зафиксированной на сайте *blockchain.com* информации установлено, что в течение исследуемого периода по адресу (идентификатору) биткойн-кошелька *3HEYdgXXX* было совершено 29 транзакций, а также определены суммы полученных и отправленных биткойнов (с учетом вознаграждения участникам биткойн-цепочки), даты и время совершения операций и итоговый баланс кошелька на конец периода.

Как было указано выше, все биткойны, поступившие на адрес рассматриваемого кошелька, были выведены (израсходованы). Так как на счета физических и юридических лиц в кредитных организациях Российской Федерации денежные средства, выраженные в криптовалюте, зачисляться не могут, их необходимо обменять на соответствующий эквивалент в фиатной валюте¹. В данном случае криптовалюта конвертировалась на платформе АО «Тинькофф Банк», и сведения о курсе биткойна к российскому рублю, а также о величине комиссии имелись в материалах дела, что дало возможность определить стоимость биткойнов по каждой транзакции. Сопоставление рублевых эквивалентов биткойнов в части операций по расходованию средств криптокошелька, с суммами поступивших денежных средств на счета гражданина Г. позволило выявить их совпадение в ряде случаев. Таким образом, была подтверждена версия следствия о легализации доходов, полученных преступным путем.

Источниками информации для проведения экспертного исследования служат материалы дела, например документы банка, содержащие сведения о счетах, открытых для конкретного клиента, и движении денежных средств на них. Как правило, это договор на открытие счета клиента и расширенная выписка банка по такому счету.

В данном случае на исследование были представлены договор об открытии текущего (лицевого) счета и выпуске расчетной карты к нему, договор накопительного счета и открытия вклада в кредитном учреждении, а также справки, подписанные от имени ответственного лица АО «Тинькофф Банк», о наличии счетов физического лица в этом банке и движении денежных средств на них. Поясним, что текущий (лицевой) счет открывается физическим лицам для осуществления ими финансовых операций в личных целях, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, и содержит

¹ Фиатная валюта – официальная валюта, выпускаемая государством, которое гарантирует и обеспечивает ее стоимость.

информацию обо всех финансовых расчетах его владельца. Одновременно с открытием счета кредитная организация выпускает платежную (расчетную) банковскую карту. Операции, проведенные с использованием платежной карты (счёта), – внесение наличных денежных средств на счет, получение денежных средств, поступивших в пользу физического лица со счетов юридических и физических лиц, предоставление кредитов и другие поступления денежных средств, а также их расходование (списание) со счета по различным основаниям фиксируются в учете банка.

На основании указанных документов банка был сделан вывод о суммах денежных средств, поступивших и списанных со счетов гражданина Г., а также на основании дополнительной информации, предоставленной банком, в том числе об эмитентах карт, установлены контрагенты, с которыми осуществлялись финансовые взаимодействия, суммы, переведенные контрагентам, назначение платежей.

В данной статье рассмотрен только один пример применения специальных экономических знаний при расследовании уголовного дела, некоторые эпизоды которого имелись в киберпространстве. Однако возможности судебных экономических экспертиз для оказания содействия в ходе расследования преступлений, совершенных с использованием криптовалют, этим не ограничиваются. Учитывая всё более глубокое проникновение криптовалют в экономическую, предпринимательскую, хозяйственную сферу, влекущее, к сожалению, за собой появление новых видов и способов совершения преступлений, полагаем, что обращение к судебным экспертам-экономистам для оказания помощи в их расследовании будет способствовать формированию доказательств и эффективности расследования.

Список литературы

1. Информационный портал Investing.com. – URL: <https://ru.investing.com>. (дата обращения: 12.10.2021).
2. Тарасов, Д. От золота до биткойна / Д. Тарасов, А. Попов. – М. : Альпина Паблишер, 2018.
3. Лелу, Л. Блокчейн от А до Я. Все о технологии десятилетия / Л. Лелу. – М. : Бомбора, 2018.
4. Антонопулос, А. М. Осваиваем биткойн / А. М. Антонопулос; пер. с англ. А. В. Снастина. – М. : ДМК Пресс, 2018.
5. Винья, П. Эпоха криптовалют: Как биткойн и блокчейн меняют мировой экономический порядок / П. Винья, М. Кейси. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2017.

6. Галушин, П. В. Сведения об операциях с криптовалютами (на примере биткойна) как доказательство по уголовному делу / П. В. Галушин, А. Л. Карлов // Ученые записки Казанского юридического института МВД России. – 2017. – № 2 (4). – С. 90–100.

7. Земцова, С. И. Криптовалюта в незаконном обороте наркотических средств: вопросы деанонимизации и ответственности / С. И. Земцова // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. – 2020. – № 1 (13). – С. 54–63.