

Жандров В.Ю.,
кандидат юридических наук, доцент
Франсиско Исидро Балладарес Эрнандес,
Брайан Хосе Эррера Флорес,
Мария Хосе Галеано Реаль,
Хайро Хосе Домингес

Научное руководство при подготовке тезисов:
А.В. Токолов, кандидат юридических наук
(Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя)

Алгоритм выявления и документирования преступлений по отмыванию денежных активов, совершаемых с использованием криптовалют, через платформу Tik Tok

Современные технологии способствуют развитию новых методов финансовых преступлений, среди которых особую угрозу представляет отмывание денег через криптовалютные транзакции и цифровые платформы, такие как Tik Tok. Использование криптовалют усложняет процесс отслеживания происхождения средств, создавая значительные вызовы для правоохранительных органов.

Одним из распространенных способов является использование Tik Tok для конвертации нелегальных средств в цифровые активы. Преступные группы приобретают Tik Tok Coins на незаконно полученные деньги, затем эти активы пересылаются популярным блогерам и стримерам, а после конвертируются обратно в фиатные средства через платежные системы или криптовалютные биржи. Данная схема усложняет идентификацию источника денежных средств и препятствует эффективному финансовому мониторингу.

Среди наиболее распространенных методов отмывания средств можно выделить:

- использование платформы Tik Tok для пожертвований;
- конвертацию незаконных доходов в Tik Tok Coins и последующий вывод средств;
- применение сервисов микширования (миксеров) для запутывания цепочки транзакций;
- взаимодействие с P2P-сетями и внебиржевыми брокерами;
- многоступенчатые переводы между различными криптокошельками.

Алгоритм расследования преступлений включает несколько этапов.

1. Проверка информации. Первоначальный этап включает анализ данных от информаторов, автоматизированных систем мониторинга и финансовых учреждений.

2. Анализ окружения и финансовых операций подозреваемых:

- исследование биографических данных;
- проверка судимости и связей в криминальном мире;
- анализ социальных и деловых контактов, а также финансовых транзакций.

3. Методы документирования преступления:

- физическое наблюдение за подозреваемыми;
- электронный мониторинг транзакций и сетевой активности;
- анализ банковских операций и блокчейн-данных.

Следующим значимым шагом в расследовании является компьютерная экспертиза и финансовый анализ. Он разделяется на:

1. Изъятие и обработка цифровых носителей. После обысков изымаются:

- смартфоны, планшеты и компьютеры;
- жесткие диски и флеш-накопители;
- аппаратные криптокошельки;
- облачные аккаунты.

2. Анализ мобильных устройств проводится с использованием UFED (Cellebrite), Oxygen Forensics, MOBILedit Forensic для:

- Извлечения данных и анализа установленных приложений (Binance, Trust Wallet, PayPal, TikTok);
- восстановления удаленных сообщений и файлов;
- отслеживания геолокации и транзакций.

3. Анализ компьютеров и жестких дисков. Используются:

- FTK Imager и EnCase для клонирования дисков;
- Autopsy и Magnet Axion для поиска криптокошельков;
- Hashcat и Passware Kit для расшифровки данных.

4. Блокчейн-анализ и отслеживание транзакций. Методы включают использование Chainalysis, Elliptic, TRM Labs и GraphSense для:

- мониторинга финансовых потоков;
- выявления связанных криптовалютных адресов;
- определения конечных точек вывода средств.

5. Анализ связи с TikTok и платежными системами:

- проверка транзакций и донатов;
- изучение связи с платежными сервисами (paypal, revolut, wise, криптобиржи);
- корреляция времени транзакций в TikTok с операциями в блокчейне.

Кроме этого в ходе расследования необходимо провести финансовый анализ банковских транзакций. Он осуществляется с использованием данных:

Материалы международного круглого стола
«Актуальные вопросы противодействия использованию криптовалют
для финансирования терроризма»
(21 марта 2025 г.)

- банковских выписок;
- платежных систем (PayPal, Revolut, Wise);
- криптовалютных платформ (Binance, Coinbase);
- мобильных платежей (Google Pay, Apple Pay, Cash App);
- истории покупок TikTok Coins.

Методы анализа:

- выявление подозрительных переводов и дробления транзакций (smurfing);
- анализ временных интервалов и соответствие доходов и расходов;
- определение аффилированных лиц и взаимосвязей между участниками схемы.

Значимым элементом противодействия такого рода преступлениям в Республике Никарагуа является международное сотрудничество и специализированные правовые меры, среди которых можно выделить:

- Закон № 977 «О борьбе с отмыванием денег» (2018) регулирует контроль за финансовыми операциями;
- Регламент UAF-N-026-2025 определяет порядок работы поставщиков виртуальных активов (VASP);
- Уголовный кодекс Никарагуа (ст. 282, 283) устанавливает ответственность за отмывание денег;
- Закон № 561 «О финансовых учреждениях» регулирует банковские процедуры по предотвращению преступных транзакций.

Международные стандарты:

- GAFILAT адаптирует рекомендации FATF для Латинской Америки;
- FATF устанавливает глобальные стандарты финансового мониторинга;
- Конвенция ООН против транснациональной преступности и коррупции формирует правовую основу международного сотрудничества.

Регулирование криптовалютных операций:

- Обязательная регистрация VASP и соблюдение процедуры KYC/AML.
- Мониторинг P2P-транзакций и децентрализованных бирж.

Отмывание денег через TikTok и криптовалютные платформы является сложной преступной схемой, требующей комплексного подхода к расследованию. Мониторинг транзакций, анализ цифровых данных и международное сотрудничество играют ключевую роль в борьбе с финансовыми преступлениями. Усиление правового регулирования и внедрение современных технологий анализа позволят повысить эффективность выявления и предотвращения таких преступлений.