

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КРИПТОВАЛЮТ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

МАТЕРИАЛЫ МЕЖДУНАРОДНОГО КРУГЛОГО СТОЛА

(21 МАРТА 2025 Г.)

*Масейчук Ю.М.,
Токолов А.В.,
Мерседес Исабель Писсаро Форнос,
Скарлет дель Кармен Бландон Портокарреро,
Леопольдо Антонио Агилар Гонсалес*
Научное руководство при подготовке тезисов:
В.Ю. Жандров, кандидат юридических наук, доцент
(Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя)

Алгоритм выявления и документирования вымогательства, совершаемого с использованием криптовалют

В условиях цифровизации финансовых систем и развития криптовалютных технологий наблюдается рост преступлений, связанных с вымогательством посредством криптовалют. В Никарагуа отсутствие четкого регулирования криптоактивов осложняет отслеживание незаконных финансовых операций, что требует разработки эффективных алгоритмов расследования и документирования преступлений данного характера. Цель данной статьи – предложить алгоритм выявления и фиксации преступления по вымогательству с использованием криптовалют, а также представить стратегические направления для противодействия этим преступлениям.

Контекст вымогательства в Никарагуа

Криптовалютное вымогательство представляет собой серьезную угрозу для правопорядка. Анонимность транзакций, сложности мониторинга и недостаточное регулирование позволяют преступникам использовать криптовалюты в схемах вымогательства. Основными жертвами таких преступлений становятся предприниматели, бизнесмены, лица с высоким уровнем дохода, публичные личности и пользователи криптовалют. Преступники, вовлеченные в криптовалютное вымогательство, включают киберпреступные группировки, индивидуальных хакеров, организованные преступные группы, а также недобросовестных сотрудников или деловых партнеров.

Законодательные особенности регулирования криптовалют в Никарагуа и Латинской Америке

Криптовалютное регулирование в Латинской Америке значительно варьируется от страны к стране. В Никарагуа криптовалюты не имеют четкого

правового статуса, что затрудняет их отслеживание и противодействие преступлениям, связанным с их использованием. В то же время такие страны, как Бразилия и Аргентина, разрабатывают более строгие механизмы регулирования, включая обязательную отчетность о криптовалютных транзакциях. В Мексике действует Закон о финансовых технологиях, который требует от криптовалютных бирж регистрации и соблюдения правил финансового мониторинга. В Сальвадоре биткойн признан законным платежным средством, что создает дополнительные риски для финансового мониторинга. В целом регион сталкивается с вызовами в разработке комплексных нормативных актов, направленных на борьбу с криптовалютными преступлениями.

Методология преступления

Преступники используют различные тактики для манипуляции и вымогательства средств у жертв. Методы действий преступников включают использование личных отношений для сбора компрометирующей информации, эмоциональное манипулирование и вымогательство активов, использование цифровых каналов связи для угроз и шантажа, а также прямое требование криптовалютных платежей с целью сокрытия следов преступления.

Алгоритм выявления и расследования преступления

Для эффективного расследования преступления по вымогательству с использованием криптовалют необходимо следовать четкому алгоритму.

1. Регистрация жалобы и первичный анализ. Получение заявления от потерпевшей стороны и анализ представленных материалов (переписки, электронных писем, транзакций).

2. Сбор и анализ цифровых доказательств. Изучение электронных средств (сообщения, электронные письма, IP-адреса), установление криптовалютного кошелька подозреваемого и криптовалютной платформы, запрос данных у криптовалютной платформы для идентификации владельца кошелька.

3. Запрос финансовых данных. Обращение в Центральный банк Никарагуа для анализа финансовых потоков, запрос в Финансово–аналитическое подразделение (UAF) о подозрительных транзакциях, анализ возможной конвертации криптовалют в традиционные активы.

4. Судебно-экспертные мероприятия. Психологическая экспертиза потерпевшей для оценки психологического воздействия, судебно–медицинская экспертиза электронных устройств (анализ блокчейн–транзакций, восстановление удаленных данных), запрос судебного разрешения на анализ цифровых носителей информации.

5. Оперативные мероприятия и арест. Получение ордера на обыск и арест активов подозреваемого, изъятие цифровых устройств, дебетовых карт и электронных носителей информации, проведение допроса подозреваемого.

6. Возврат активов и передача дела в суд. Изъятие криптовалютных средств и их возврат потерпевшему, оформление полицейского дела, передача материалов в прокуратуру.

Использование специальных инструментов для отслеживания криптовалютных транзакций

Современные инструменты блокчейн-аналитики позволяют правоохранительным органам выявлять незаконные транзакции и устанавливать связь между подозреваемыми. Наиболее распространенные инструменты включают Chainalysis – программу для анализа криптовалютных потоков и идентификации подозрительных транзакций, Elliptic – инструмент для отслеживания криптовалютных операций и связи между различными кошельками, а также CipherTrace – систему финансового мониторинга криптовалютных операций, используемую регуляторами и банками. Эти инструменты позволяют идентифицировать подозрительные криптовалютные транзакции, отслеживать потоки средств и выявлять личности, связанные с преступной деятельностью.

Выводы

Криптовалютное вымогательство является серьезной угрозой для финансовой безопасности. Расследование требует комплексного подхода с использованием блокчейн-анализа и цифровой криминалистики. Необходима более строгая нормативно-правовая база для борьбы с преступлениями, связанными с криптовалютами. Подозреваемый в кейсе намеревался использовать угрозы и манипуляцию для получения незаконной финансовой выгоды. Собранные доказательства подтверждают преступные действия подозреваемого.

Рекомендации

Укрепление законодательных механизмов для регулирования криптовалютных транзакций. Расширение сотрудничества с международными финансовыми организациями. Повышение осведомленности граждан о рисках криптовалютного вымогательства. Развитие цифровой криминалистики и обучение правоохранительных органов методам расследования киберпреступлений. Введение мер защиты жертв преступлений, включая психологическую помощь и консультации по кибербезопасности.

Заключение

Криптовалютное вымогательство – сложное преступление, требующее многоуровневого подхода к расследованию. Усиление цифровой грамотности, внедрение нормативного регулирования криптовалютных активов и расширение международного сотрудничества позволят значительно сократить масштабы подобных преступлений. Борьба с криптовалютным вымогательством – это не только вопрос уголовного права, но и важный аспект защиты гражданских прав и экономической безопасности страны.