

УДК 343.72

К. Л. Прокопьева, А. А. Шабанова, Д. А. Хлудеева
Кузбасский государственный технический университет
им. Т.Ф. Горбачева, Кемерово, Россия

СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДОБЫТЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ В СФЕРЕ ИТ ТЕХНОЛОГИЙ

научный руководитель: д.ф.н., профессор кафедры истории, философии
и социальных наук Золотухин В.М.

Рассмотрены проблемы легализации денежных средств в российской социокультурной ментальности. Перечислены способы, основания и правовые последствия размещения незаконно полученных преступным путем денежных средств через различные инструменты ОТС, криптовалюту (биткойн, лайткоин, эфир и т.д.). Подчеркнуто, что совершение преступлений в ИТ-сфере могут в форме прямой кражи средств, вымогательства, шантажа либо мошенничества.

Ключевые слова: драгоценные металлы, легализация средств, ИТ-сфера, криптовалюта, уголовная ответственность.

В последнее время ИТ-сфера становится сектором совершения большого количества преступлений, связанных с кибермошенничеством, кражей и легализацией добытых преступным путем денежных средств со счетов и банковских вкладов граждан и юридических лиц, различных способов манипулирования при заключении гражданско-правовых договоров и сделок [Осипова, Служаева, 2019; Золотухин, Козырева, 2021; Сёмин., Бунин, 2022] в рамках российской ментальности [Тарасенко, 2018; Слесаренко, Шевелева, 2019].

Развитие технологий [Золотухин, Золотухин, 2022; Скрипко, Якунина, 2022] дают возможность преступникам применять все новые и новые методы совершения преступлений, в то время как органы предварительного следствия в свою очередь, привлекая экспертов и специалистов в ИТ-сфере, осуществляют расследование преступлений и формируют методологическую основу для исключения формирования условий и факторов, способствующих совершению преступления.

Совершенное преступление в ИТ-сфере, связанное с получением преступным путем денежных средств как в форме прямой кражи средств, вымогательства, шантажа либо мошенничества, требует дальнейшей легализации этих

средств. Также ИТ-сфера используется и для легализации денежных средств, полученных другими видами преступлений, которые к информационным технологиям не имеют никакого отношения [Анапольская, 2019, С. 54].

В целом же суть данного преступления остается все той же, попадающей под рамки ст. 174 УК РФ «Легализация денежных средств, полученных преступным путем» [УК РФ, 1996].

В целом под легализацией преступного капитала понимается совокупность операций, направленная на придание определенной формы законности появления у собственника денежных средств, ранее полученных преступным путем через различные инструменты. К таким инструментам относятся и применяемые в последнее время цифровые способы легализации с использованием ИТ-технологий [Якимов, 2017, С. 55].

Первым способом легализации денежных средств является транзакция преступных финансов в криптовалюты. Криптовалюта позволяет скрыть реального бенефициара получаемых легализованных денежных средств, поскольку данная валюта не привязана к конкретному владельцу.

На данный момент основные виды криптовалюты представлены следующими монетами: биткойн, лайткоин, эфир, нэм, дэш, рипл, монеро и другие [Хисамова, 2017, С.84]. Наибольшую популярность в качестве криптовалюты получил биткоин, к тому же его динамичный рост, продолжавшийся до начала 2022 года, привлекал внимание не только преступников, легализующих через эту криптовалюту свои нелегально полученные средства, но и законных инвесторов.

В результате всех переплетений законных и незаконных финансов в среде биткоина преступникам удавалось скрыть все следы легализации и превратить бенефициара преступных денег в законного владельца для последующего уже обращения биткоинов в реальные денежные средства.

Возможность использования криптовалюты для легализации преступных финансов связана с тем, что ее применение не требует ни банковского счета, ни

реально удостоверенных и идентифицированных с личностью персональных данных владельца, достаточно использование электронного кошелька, который также создается виртуально с применением ИТ-технологий. Все это существенно усложняет расследование уголовных дел, связанных с легализацией преступных финансов через криптовалюты и, прежде всего, биткоин.

Легализация денежных средств через криптовалюту предполагает собой трехэтапный порядок, который на первом этапе включает в себя размещение денежных средств. Размещение незаконно полученных преступным путем денежных средств осуществляется через [Киселев, 2017, С. 43]:

- инструменты ОТС (Overthecounter, что означает «поверх прилавка»), когда сделка совершается напрямую между покупателем и продавцом без рынка, то есть из рук в руки. Совершение такой сделки практически невозможно отследить, единственным возможным является установление факта контакта данных лиц в рамках проводимой оперативно-розыскной деятельности;

- прямой перевод денег в криптовалюту. При таком способе многие крупные биржи просят провести процедуру идентификации личности через инструмент «KYC», поэтому преступники либо пользуются конфиденциальной криптовалютой, которая не требует подтверждения, либо зачастую представляют подложные паспортные данные для регистрации;

- использование различных аккаунтов для зачисления небольших сумм и транзакции их в криптовалюту, при которой не требуется регистрация. Тем самым осуществляется дробление незаконно выводимой суммы на небольшие части.

Вторым этапом легализации незаконно полученных средств через криптовалюту является перемещение доходов путем формирования многочисленных сделок купли-продажи, объединения, разделения криптовалюты и т.д. Меняются биржи, виртуальные владельцы. Чем больше будет таких операций, тем запутаннее будет след к реальному бенефициару незаконно легализуемых доходов.

Третий этап легализации через криптовалюту – это уже вывод «чистых денег» из блокчейна. Наиболее часто используются упомянутые ОПС-сделки, продавец продает криптовалюту, а взамен получает наличные денежные средства. Данная трехфазовая схема легализации доходов с применением ИТ-технологий криптовалюты является наиболее распространенной в настоящее время и может растягиваться в своих этапах во времени, а может быть реализована практически в одно время путем быстрого прохождения всех этапов.

Второй схемой легализации является отмывание незаконно полученных преступным путем денежных средств через приобретение обезличенных драгоценных металлов (онлайн-системы MTV). Данная система дает возможность приобретения некоторого обезличенного числа драгоценных металлов по некоторой определенной цене. Способ легализации здесь в чем-то схож с виртуальной криптовалютой, но основой выступают виртуальные драгоценные металлы. Тем самым данная система также находится в режиме упрощенных транзакций, минуя товарные и фондовые биржи.

В итоге виртуальные драгоценные металлы могут быть в дальнейшем в ходе множества запутанных сделок как и в случае с биткоинами обменены бенефициарами уже на традиционные фондовые инструменты либо выведены в денежную валюту. Обслуживание онлайн-системы MTV осуществляется дилерами, имеющими процент от сделок, которые зачастую позволяют пользователям и клиентам совершать сделки с виртуальными драгоценными металлами без регистрации на платформе, что и создает почву возможностей для незаконной легализации и обналичивания денежных средств по всем миру. Подобная схема легализации преступного капитала функционирует во всех странах, сложность ее пресечения связана с возможностями регистрации новых адресов дилерских платформ в сети и обоюдным желанием обоих лиц – участников сделки МСВ идти на преступление в целях получения обоюдной выгоды.

Третьим более классическим способом легализации преступного капитала с применением ИТ-технологий и возможностей является использование вир-

туальных счетов, дебетовых карт, оформленных на подставных лиц [Баннова, 2021, С. 101]. Несмотря на то, что данная схема предполагает собой идентификацию личности при открытии счета или получении карты, преступники все равно идут на это, используя специальных лиц, которые либо не обладают в полной мере информацией о содеянном, либо вводятся в заблуждение и предоставлением возможности получения процента от незаконной легализации денежных средств, полученных преступным путем.

В этом случае используется вся совокупность технологий информационно-коммуникационного сопровождения транзакций как с онлайн доступом на счета, так и посредством мобильных переводов финансов. Зачастую для того, что не привлекать внимание преступный капитал дробится на небольшие суммы и выводится на интересующий счет небольшими партиями, которые не попадают в зону мониторинга федеральных органов власти, ответственных за недопущение легализации преступного капитала – Росфинмониторинга.

Также в данной схеме используются и многоэмитентные карты, которые даже не требуют открытия владельцем счета в банке, что позволяет проводить через такие карты значительные суммы, с постепенным снятием и обналичиванием денежных средств в банкоматах.

Рассмотренные способы легализации добывших преступным путем денежных средств с использованием ИТ-технологий развиваются достаточно динамичным образом параллельно с развитием цифровой экономики различными государственными институтами, негосударственными структурами (частный бизнес, субъекты малого и среднего предпринимательства), а также активное внедрение облачных технологий в банковскую и финансовую сферу.

Безусловно со стороны контролирующих и правоохранительных органов реализуется специальный перечень мероприятий, направленных на предотвращение легализации незаконно добывшего преступного капитала через ИТ-технологии, разрабатываются соответствующие технологии, позволяющие в автоматическом режиме отследить цепь транзакций через биткоины и МСВ, ус-

тановить номинальных владельцев дебетовых карт и счетов в банке для обналичивания финансов и привлечь их к уголовной ответственности.

При этом проблема противодействия легализации денежных средств через применение информационно-коммуникационных технологий должна решаться системно и охватывать различные уровни как органов государственной власти, органов правопорядка, так и привлекаемые общественные советы. Развитие цифровых технологий должно включать в себя подготовку и привлечение в работе специалистов с ИТ-образованием, имеющих представление о внедрении грамотных (профессиональных) цифровых заслонах на пути легализации незаконно полученного капитала, включая вывод его за рубеж.

При этом работа контрольных органов должна идти на опережение, затрагивая трансформацию сознания человека [Золотухин, 2020; Zhukova, Zhukov, Zolotukhin, Kazakov, 2020] и социокультурную среду [Жукова, Жуков, 2018; Золотухин, 2021; Zolotukhin, Yazevich, Zolotukhina, Kozyreva, 2023], в рамках которых происходят те или иные социально-экономические процессы. Преступные группы, использующие ИТ-технологии для легализации капитала, в том числе информационные сети [Потапова, Старостина, Съедина, 2022; Якунина, Скрипко, Тинтин, 2023], постоянно формируют новые инновационные методы как хищения средств, так и последующей их легализации.

Библиографический список

1. Анапольская А. И. Основные способы и механизм легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем с использованием электронных расчетных операций. // Пенитенциарная наука, 2019. – № 1. – С. 53–58. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-sposoby-i-mehanizm-legalizatsii-otmyvaniya-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-s-ispolzovaniem-elektronnyh-raschetnyh> (дата обращения: 11.02.2023).
2. Баннова С. Т. Меры по предупреждению легализации незаконно полученного преступного дохода через информационно-коммуникационные технологии. – Москва : Юрайт, 2021. – 314 с.
3. Жукова О. И., Жуков В. Д. Воздействие информации на сознание человека в современной социокультурной реальности. // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия: Познание, 2018. – № 11 (86). С. 76–79.
4. Золотухин В. М. Социально-философский и культурологические аспекты деятельности человека в рамках цифровой реальности. / Вестник Кемеровского государственного

университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2020. – Т. 4. № 4 (16). – С. 323–329.

5. Золотухин В. М. Цифровые коммуникации и социокультурные риски в российской ментальности. / в сборнике: Социальные коммуникации; философские, политические, культурно-исторические измерения. Сборник статей II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – Кемерово, 2021. – С. 49–54.

6. Золотухин В. М. Социокультурная идентичность и проблемы информационной культуры в российской ментальности. / В сборнике: информатика в философском и социальном аспектах. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. – Кемерово, 2020. – С. 80–85.

7. Золотухин В. М., Козырева М. В. Совершение сделок малолетними гражданами в условиях современного российского правоприменения. // Теория и практика социогуманитарных наук. 2021. – № 1 (13). – С. 83–89.

8. Золотухин М. В., Золотухин В. М. Проблемы цифровой безопасности в условиях развития технологий. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2022. – С. 76-86.

9. Зубкова А. Е. Проблемы изменения трудовой функции работника при цифровизации и модернизации экономических процессов. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2022. – С. 85–93.

10. Киселев, И. А. Борьба с отмыванием преступных доходов. – Москва : Юриспруденция, 2017. – 359 с.

11. Осипова О. С., Служаева А. Ю. Мелкая бытовая сделка: понятие, признаки и ее проявление в социальной реальности. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ (первый выпуск). Под редакцией В. М. Золотухина, В. Г. Михайлова; Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2019. – С. 167–173.

12. Потапова А. А., Старостина В. Е., Съедина Н. В. Недобросовестная конкуренция как механизм повышения уровня продаж в социальных сетях. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2022. – С. 475–481.

13. Скрипко В. Е., Якунина Ю. С. Веб-инструменты лидогенерации в маркетинге формирования спроса. // Экономика и управление инновациями, 2022. – №2 (21). – С. 77–88. DOI: 10.26730/2587-5574-2022-2-77-88.

14. Сёмин З. И., Бунин М. Е. Проблемы идентификации и квалификации жертв преступлений. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2022. – С. 273–281.

15. Слесаренко Е. В., Шевелева О. Б. К вопросу о понятии и критериях оценки уровня безопасности налогово-бюджетной сферы региона. // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2019. – № 6 (79). – С. 258–267.

16. Тарасенко А. А. Культурологический аспект уголовного правоприменения в современной социокультурной практике. // Вестник Кемеровского государственного университета культуры и искусств. 2018. – № 44. – С. 55–60.

17. Уголовный кодекс Российской Федерации: федер. закон от 13 июня 1996 г. (ред. от 01.07.2021) № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ 1996. № 25. ст. 2954.
18. Хисамова, З.И. Способы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием информационно-телекоммуникационных технологий / З.И. Хисамова // Вестник КРУ МВД России. – 2017. – №2 (36). – С. 84-87. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sposoby-legalizatsii-otmyvaniya-dohodov-poluchennyh-prestupnym-putem-s-ispolzovaniem-informatsionno-telekommunikatsionnyh> (дата обращения: 11.02.2023).
19. Якимов, О.Ю. Легализация доходов, приобретенных преступным путем / О. Ю. Якимов. – Москва : Юридический центр, 2017. – 200 с.
20. Якунина Ю. С., Скрипко В. Е., Тинтин Ху. К вопросу о сетевизации экономики в контексте ее устойчивости к внешним шокам. // Экономика и предпринимательство. 2023. – № 2 (151). – С. 152–154.
21. Zolotukhin V., Yazevich M., Zolotukhina N., Kozyreva M. The problems of legal regulation of the environmental policy of the resource-producing region E3S Web of Conferences Volume 376, 2023. 05052. <https://doi.org/10.1051/e3sconf/202337605052> .
22. Zhukova O. I., Zhukov V. D., Zolotukhin V. M., Kazakov E. F. The problem of the impact of information on consciousness and human Identity. / 11 th International Scientific and Theoretical Conference – Communicative Strategies of Information Society Editors: Olga D. Shipunova, Violetta N. Volkova, Alfred Nordmann, Laurent Moccozet. 2020. C. 420-429.

K. L. Prokopyeva, A. A. Shabanova, D. A. Khludeeva
T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, Russia

METHODS OF MONEY LAUNDERING OBTAINED BY CRIMINAL MEANS IN THE FIELD OF IT

supervisor: D. F. N., Professor of history, philosophy and social Sciences Zolotukhin V. M.

The problems of money legalization in the Russian socio-cultural mentality are considered. The methods, grounds and legal consequences of placing illegally obtained funds through various OTC instruments, cryptocurrencies (bitcoin, litecoin, ether, etc.) are listed. It is emphasized that crimes in the IT sphere can be committed in the form of direct theft of funds, extortion, blackmail or fraud.

Keywords: precious metals, money legalization, IT sphere, cryptocurrency, criminal liability.