

текущего (расчетного) банковского счета, к которому привязана БПК, денежных средств, в пользу ст. 205 УК, и издание соответствующих нормативных правовых актов, закрепляющих в себе данный подход. Альтернативным вариантом решения данной правоприменительной проблемы может послужить внесение изменений в текст ч. 1 ст. 212 УК, в котором будет отражаться помимо имеющихся способов выражения объективной стороны такой способ, как хищение имущества путем использования банковской платежной карточки.

Таким образом, закрепление на практике вышеуказанного правоприменительного подхода, либо изменение формулировки диспозиции уголовно-правовой нормы будет способствовать более эффективной борьбе с преступностью в кредитно-финансовой сфере.

УДК 343.9.01

Л.Л. Мельник, следователь по особо важным делам главного следственного управления центрального аппарата Следственного комитета Республики Беларусь
l_melnik@sk.gov.by

О КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКЕ КРИПТОВАЛЮТЫ КАК ПРЕДМЕТА И ПЛАТЕЖНОГО СРЕДСТВА СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

В настоящее время правоохранительные органы, в том числе Республики Беларусь, столкнулись с новыми разновидностями преступных посягательств, предметами и платежными средствами совершения которых выступает криптовалюта. После правового урегулирования понятия криптовалюты в белорусском законодательстве в 2017 г., придания ей статуса объекта гражданских прав, который охраняется, в том числе и уголовным законом, наблюдается рост числа зарегистрированных преступлений с ее использованием. В течение 2018 г. возбуждено 6 уголовных дел, а за 10 месяцев 2019 г. – 13 уголовных дел, предметом преступления которых явилась криптовалюта, при этом из вышеуказанных 19 уголовных дел только по одному установлено лицо, совершившее хищение криптовалюты (ст. 212 Уголовного кодекса Республики Беларусь (УК)), остальные в настоящее время являются нераскрытыми. Наряду с вышеназванными уголовными делами в производстве следователей находятся уголовные дела, по которым криптовалюта выступает платежным средством совершения преступлений, связанных с незаконным оборотом наркотических средств и психо-

тропных веществ, распространением порнографических материалов, в том числе с изображением несовершеннолетних. Можно полагать, что в последующие годы количество преступлений, в процессе совершения которых предметом и платежным средством выступит криптовалюта, будет увеличиваться.

В связи с цифровизацией жизнедеятельности общества, увеличением разнообразия способов хранения и накопления капиталов посредством криптовалют, в том числе представителями теневого рынка и преступной среды, назрела необходимость разработки методики расследования преступлений данной направленности. Ключевым блоком данной методики является криминалистическая характеристика преступления, в структуре которой характеризующая криминалистически значимая информация о криптовалютах выступает в качестве одного из основных элементов.

Криптовалюта как предмет преступного посягательства имеет признаки только ей отличительные признаки, которые обусловлены использованием технологии блокчейн при функционировании (на примере наиболее распространенной криптовалюты Bitcoin). Описание признаков криптовалюты имеет важное криминалистическое значение, так как предполагает специфический порядок обнаружения, фиксации и осмотра, а также последующего анализа имеющейся информации («электронных следов»), влияет на установление фактов, в том числе использования криптовалют конкретными пользователями и их деанонимизации.

По нашему мнению, к криминалистически значимым признакам криптовалюты можно отнести:

нематериальную природу криптовалюты. Данный признак означает, что криптовалюта – неовещественный предмет и существует в электронном виде, при этом относится в соответствии с белорусским законодательством к иному имуществу;

отсутствие единого эмиссионного центра в виде банковской системы или правительства, которые осуществляли бы выпуск и регулирование криптовалют;

использование в международном обороте согласно Декрету Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет);

криптовалюта – универсальное средство обмена (согласно Декрету);

анонимность использования криптовалюты;

необратимость проведения транзакций;

прозрачность проведения транзакций в блокчейне.

Полагаем, при характеристике криптовалюты криминалистическое значение имеют также следующие сведения:

о системе эмиссии (децентрализованная или централизованная);
системе осуществления транзакций (открытые или анонимные);
средствах регистрации и учета в системах криптовалют и криптобирж (предусмотрена ли возможность хранения о регистрационных данных, транзакциях и IP-адресах пользователей или нет);
правовой и организационной структуре систем криптовалют и криптобирж (юридическое лицо, его филиалы, их расположение и расположение серверов);
порядке осуществления обмена, взимания комиссии, средств учета в системах криптовалют и криптобирж;
порядке регистрации и использования криптокошельков;
блокчейн-обозревателях, позволяющих получить доступ к сведениям о проведенных транзакциях той или иной криптовалюты;
признаках микширования транзакций.

Приведенные признаки и характеристики криптовалют позволяют установить, является ли цифровой знак (токен) криптовалютой, а также получить и зафиксировать криминалистически важную информацию для расследования.

В настоящее время УК прямо не предусмотрены составы преступлений, где бы в качестве исключительного предмета или средства совершения преступления выступала криптовалюта. Среди преступлений, предусмотренных главами УК, следует выделить те, где криптовалюта может рассматриваться как предмет и платежное средство преступлений:

против собственности (вымогательство, мошенничество, хищение с использованием компьютерной техники);

против порядка осуществления экономической деятельности (легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем; приобретение либо сбыт материальных ценностей, заведомо добытых преступным путем);

против информационной безопасности (несанкционированный доступ к компьютерной информации, компьютерный саботаж, неправомерное завладение компьютерной информацией);

против интересов службы (получение взятки, дача взятки).

Таким образом, полученная криминалистическая характеристика криптовалюты открывает перспективы разработки криминалистической характеристики рассматриваемых преступлений и, соответственно, методик расследования преступных деяний, предметом или платежным средством совершения которых является криптовалюта.

УДК 343.9

Е.В. Михайлова, кандидат юридических наук, преподаватель кафедры криминологии Московского университета МВД России им. В.Я. Кикотя
kis-01@mail.ru

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ КОМПЬЮТЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ, СОВЕРШАЕМЫХ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИМИ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Современные информационные технологии – неотъемлемая часть всех сфер жизнедеятельности личности, общества и государства. Однако, наряду с положительными достижениями, сфера компьютерных технологий повлекла за собой негативные последствия, в том числе увеличение количества преступлений с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, позволяющей безнаказанно совершать традиционные преступления (кража, мошенничество, вымогательство), а также неизвестные ранее мировому сообществу виды общественно опасных посягательств (неправомерный доступ к компьютерной информации, создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ).

Количество пользователей сетью Интернет во всем мире стремительно увеличивается, что определяет постоянный рост размера причиняемого ущерба. По объему потенциального ущерба аналитики Всемирного экономического форума ставят киберпреступность на седьмое место в списке основных глобальных рисков: она опережает техногенные экологические катастрофы и распространение инфекционных заболеваний.

Эксперты международной консалтинговой фирмы Accenture утверждают, что в 2018 г. кибератаки в среднем обошлись одной компании в 13 млн долл., что на 12 % дороже, чем в 2017 г., в 2018 г. общие потери мировой экономики из-за действий хакеров составили 1,5 трлн долл., а в 2019 г. эта сумма выросла до 2,5 трлн долл. В соответствии с ежегодным отчетом «Hi-Tech Crime Trends 2018» каждый месяц в России успешно атакуют 1-2 банка, средний ущерб от кибератаки – 132 млн р., ущерб экономике Российской Федерации в 2018 г. составил свыше 1,1 трлн р.

И если за организацией целевых атак на банки или иные организации, как правило, стоят опытные люди, обладающие специальными знаниями, то противоправные действия в отношении физических лиц