

М. М. Бегичев

*Кандидат экономических наук, доцент,
noxonius@mail.ru*

*Российский университет транспорта,
Москва, Российская Федерация*

А. В. Власов

*Кандидат экономических наук, доцент,
alessandro.vlasov@mail.ru*

*Российский университет транспорта,
Москва, Российская Федерация*

Проблемы противодействия экономическим преступлениям в современных условиях

Аннотация: Развитие экономической преступности пришлось в России на «лихие 90е года», в тоже время первые экономические преступления известны еще в эпоху древнего Рима и Египта, и каждая эпоха так или иначе связана с новыми экономическими преступлениями, которые имеют свои особенности и специфику. Проблема предупреждения преступлений в сфере экономики является сложной, требующей все стороннего изучения в конкретных промежутках времени и противодействием им зависит напрямую от тех механизмов, которые есть на данный момент у государства и правоохранительных органов.

В статье анализируется особенность применения цифровых технологий направленных на противодействие экономической преступности.

Ключевые слова: экономические преступления, цифровые технологии, блокчейн, право, криптовалюта.

M . M. Begichev

*Cand. Sci. (Tech.), Assoc. Prof.,
noxonius@mail.ru*

*Russian University of Transport,
Moscow Russian Federation*

A. V. Vlasov

*Cand. Sci. (Econ.),
alessandro.vlasov@mail.ru*

*Russian University of Transport,
Moscow Russian Federation*

Problems of counteraction to economic crimes in modern conditions

***Annotation:** the Development of economic crime occurred in Russia in the «dashing 90s», at the same time the first economic crimes are known in the era of ancient Rome and Egypt, and each era is somehow connected with new economic crimes that have their own characteristics and specificity. The problem of preventing crimes in the economic sphere is complex, requiring all third-party study in a specific period of time and countering them depends directly on the mechanisms that are currently in the state and law enforcement agencies.*

The article analyzes the peculiarity of the use of digital technologies aimed at combating economic crime.

Keywords: economic crimes, digital technologies, blockchain, law, cryptocurrency.

Экономическая безопасность государства является актуальной важной задачей для правоохранительных органов и органов власти, в тоже время в связи с ростом торговли и развитием внешнеэкономической деятельности и различных процессов в хозяйственной жизни общества обеспечение экономической безопасности государства стоит рассматривать в рамках различных экономических союзов, членом которого является то или иное государство (ЕС, ЕАЭС и т.д.).

Противодействие финансовым преступлениям в современных условиях обусловлено потребностями современного общества и обусловлено теми экономическими особенностями, которые происходят в государстве ¹.

Современные технологии блокчейн появились недавно. Изначально они применялись для использования цифровой валюты, а также запуска биткоинов. Технологии начали задействовать для кибербезопасности. Они позволяют бороться с преступностью в сети Интернет.

Задачи и роль цифровой трансформации обусловлены несколькими факторами.

Цифровая трансформация активно применяется в разных сферах деятельности. Сюда относят государственное управление, политику, экономику, менеджмент, науку и образование. В виртуальном простран-

¹ Никишина А.В. О соотношении понятий «преступления в сфере экономической деятельности» и «экономические преступления» // Вестник студенческого научно-го общества ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет». 2018. Т. 4. № 10-2. С. 127–131.

стве пользователями активно применяется обучение, совершаются различные банковские операции, покупки товаров. Здесь хранится информация, личные данные.

В результате этого начали появляться разные технологии. Главная роль сейчас отводится развитию технологии блокчейн. Она появилась еще в 2008 году, была специально разработана для применения цифровой валюты биткоин. Для этого потребовалось создание распределительной базы или полного реестра. Здесь проводятся и хранятся истории операций по транзакциям, которые совершаются с разной криптовалютой. Для максимального повышения безопасности начали разрабатывать новые виды блокчейнов для пользователей.

Как противодействуют финансовым преступлениям на европейском уровне?

На данный момент в Европейском союзе отсутствуют регуляторы, которые смогли бы контролировать криптовалютную деятельность. Налогообложение операций выполняется с учетом национального законодательства. В обязательном порядке учитывают природу криптовалютной организации.

К исключению относят налог на добавленную стоимость. В Европейском суде, в ноябре 2015 года было принято решение об операциях с продажей, покупкой биткоинов. Если приобретение осуществляется за традиционную фиатную валюту, то налоги не взимаются.

В 2016 году Европейской комиссией было выдвинуто предложение для установки дополнительного регулирования, чтобы криптовалютные биржи, компании смогли осуществлять законную деятельность. Если пользователям предоставляются криптовалютные кошельки, то важно проводить регистрацию, получать лицензию.

Благодаря такому подходу можно легализировать деятельность компаний. В скором времени планируется создавать новые центральные базы, где будет содержаться информация о каждом пользователе цифровой валюты.

В европейских регуляторах отсутствует термин «криптовалюта». Он заменен на «виртуальную валюту». Она применяется в качестве полноценного средства для осуществления и проведения платежей. Но такой подход и решение подлежало критике со стороны европейского центрального банка. Они не рассматривают виртуальную валюту в качестве полноценной платежной системы.

Правовое регулирование операций осуществляется в соответствии с политикой противодействия мошенничеству с финансовыми операциями. Главной задачей является легализация деятельности, чтобы предотвратить отмывание или скрытие доходов, которые часто получают владельцы компаний преступным путем.

Безусловно, стоит отметить и основные риски, которые так или иначе связаны с данными процессами.

В Европейском союзе официально идентифицировали несколько главных рисков, с которыми могут столкнуться пользователи цифровой валюты:

1. В Европейском союзе нет эффективного инструмента для осуществления правомерного регулирования деятельности. На законодательном уровне нет средств для защиты и минимизации финансовых убытков, которые могут связаны с банкротством компаний. Владельцы этого бизнеса могут принять решение о выходе из деятельности.

2. Когда пользователь проводит платежи с цифровой валютой, то он не защищается от рисков. При сбоях или мошенничестве нет гарантии, что денежные средства будут возвращены согласно действующему европейскому законодательству.

3. При мошеннических операциях с криптовалютой можно обращаться за помощью в правоохранительные органы. Когда пользователь докажет нелегальные схемы, то биржу обмена виртуальной валюты могут закрыть. К противозаконным целям относят отмывание дохода, который получен преступным и обманным путем. Они будут закрыты в течение короткого периода времени. Но даже при этом пользователи не смогут вернуть собственные средства, цифровую валюту обратно на счет.

4. Европейское законодательство не защищает граждан, у которых похитили виртуальную валюту с личного виртуального кошелька.

В 2017 году Европейским Союзом были внесены правки, чтобы предотвратить неправомерное отмывание денежных средств у граждан.

В новый список регулирования были внесены следующие пункты:

- платформы, которые занимаются трансфером и проведением сделок с биткоинами, должны идентифицировать каждого клиента;
- ограничение на применение и принятие предоплатной карты;
- повышение требований к прозрачности;
- национальные службы, которые занимаются расследованиями, должны получить больше возможностей к доступу информации (сюда относят регистрацию в национальном банке).

Для принятия законопроекта важно получить ратификацию от стран, которые входят в состав Европейского союза.

Регулирование мошенничества на территории Российской Федерации

На территории Российской Федерации с особым вниманием относятся к регулированию криптовалютной деятельности. От граждан регулярно поступают жалобы о мошеннических операциях. Сейчас к торговле допускаются исключительно квалифицированные инвесторы. Они могут осуществлять торги как на Московской бирже так и на иных площадках.

Банк России заявил, что допуск криптовалюты и финансовых инструментов является преждевременным. 24 октября 2018 года президент Владимир Путин выдвинул поручение Банку России разработать эффективное регулирование криптовалюты, майнинга. Но после анализа деятельности с цифровой валютой были внесены корректировки и правки.

Банк России не считает криптовалюту официальным платежным средством. Согласно новому законопроекту она приравнивается к прочему имуществу объектов гражданского права. Операции проводятся по категории бездокументарных ценных бумаг. Криптовалюта не применяется для оплаты в магазинах, не обменивается на другое имущество.

Для чего нужно применять блокчейн в современных условиях?

Технология блокчейн привела к тому, что ее начали постепенно внедрять в совершение финансовых операций в крупных банках мира. Она считается выгодной и эффективной². Но при этом не исключается потенциальная угроза для финансовых корпораций. К главным преимуществам блокчейна относят:

- безопасность;
- скорость проведения сделок;
- возможность практического использования.

Но даже при этом создаются высокие риски для дальнейшего функционирования и развития банковской сферы. Сейчас данные и информация хранится на автономных компьютерах. В результате происходит увеличение децентрализации, чтобы минимизировать возможность внедрения новых мошеннических схем. Сейчас технология блокчейн применяется для следующих целей и задач:

² Власов А.В. Блокчейн как коммуникационная основа формирования цифровой экономики: проблемы и перспективы // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2019. Т. 18. № 1. С. 48–53.

1. Идентификация. Компании и сервисы, которые предоставляют доступ к современным ресурсам, применяют инструменты блокчейн для подтверждения личности пользователя. Это эффективный и надежный способ, который позволяет в несколько раз сократить риски.

2. Защита авторского права. Для этой цели применяют зашифрованный идентификатор.

3. Возможность голосования на разном уровне. На данный момент технология находится на этапе тестирования и доработки. Но в университете Виржинии показали первые успешные результаты. Они демонстрируют вероятность фальсификации на нулевом уровне.

4. Бюджет и законодательство. Сейчас активно появляются новые стартапы. В них предлагается вести систему открытой отчетности, доступ к которой будет у органов власти. Они смогут вносить информацию о бюджете в открытой форме.

5. Проведение операций с недвижимостью. Согласно проекту процессы со сделками должны сохраняться в открытом доступе. Благодаря этому упрощается сделка. Граждане смогут оценить быстроту проведения операции с любым объектом недвижимости.

Сейчас технология блокчейн применяется для операций с криптовалютой. Но по прогнозам она будет использоваться во многих сферах деятельности. В финансовых операциях и делах сейчас применяется методика шифрования и конфиденциального хранения информации.

Чтобы полностью внедрить технологию блокчейн, требуются серьезные изменения, применение масштабных систем, организаций. Невозможно за короткий период времени начать использование крупных программ. Сначала тестирование будет проводиться на небольших сегментах. В скором времени технологию планируется опробовать на земельном кадастре в Швеции.

Еще одна немаловажная проблема для полного внедрения — это отсутствие регулирования системы на законодательном уровне. Сейчас отсутствуют уровни соответствия, а также общепринятые стандарты.

Технология не достигла определенных рамок, поэтому внедрение ограниченное. Для применения блокчейна требуется современная вычислительная техника, которая будет мощной и производительной. Чтобы выполнить переоборудование, требуются большие финансовые затраты.

Алгоритм проведения средств в системе Биткоин

Для проведения финансовых операций применяется технология блокчейн. Она гарантирует высокий уровень защищенности. Можно выделить несколько главных особенностей обмена средствами в системе Биткоин:

1. Все операции и транзакции подписываются в обязательном порядке. Благодаря этому подтверждается достоверность информации. Подпись закрепляется за каждым блоком.

2. Чтобы минимизировать возможные риски и сбои, новые блоки появляются по определенному алгоритму. Он лежит в основе работы системы. Подпись осуществляется с использованием специального хэша.

3. Алгоритм определяет уровень и сложность выбора хэша. Выбор зависит от поставленных задач системы.

4. Главные цепи блоков часто имеют отдельные ответвления. Сюда относят локальные образования. Они бывают настоящими и фейковыми. При этом могут произойти серьезные сбои в целой системе. Чтобы предотвратить возможные риски, для предотвращения генерации боковых ветвей, операции подтверждаются после возникновения нового блока.

5. При помощи системы опорных блоков не хранится цепочка, поэтому она сжимается и упрощается.

Инструменты блокчейн позволяют снизить вычислительную нагрузку.

Разновидности безопасных блокчейн-технологий

Технология развивается стремительно благодаря популярности биткойна. Это новые направления, которые постепенно становятся востребованными, вызывают повышенный интерес. Сейчас происходит активное развитие каждого параметра, поэтому в скором времени ожидается переход на новый уровень.

Разновидности последовательных цепочек:

- приватная;
- публичная.

Публичный блокчейн разрешается применять для пополнения и расширения базы. Информация и данные дополняются при помощи привлечения новых пользователей. Эта технология основана на применении биткойнов. Каждый участник системы имеет возможность заниматься созданием собственной информации.

В приватном блокчейне у пользователей ограниченные права. Здесь применяется частный тип цепочки. В результате происходит наложение ограничений на обратное применение информации. Существуют общепринятые правила и рамки, локальные формы подкатегорий. В приватном блокчейне есть группа человек, которые занимаются регулировкой работы сети. Они отслеживают правомерное применение системы, занимаются обработкой транзакций.

Можно выделить несколько основных особенностей блокчейна:

1. Отсутствие центра. Система равноправная, разветвленная. Именно по этой причине практически невозможно ее взломать, выполнять неправомерные финансовые операции, внедрять новые мошеннические схемы. Каждый участник считается независимым сервером в единой системе.

2. Открытость. Информация о совершенных финансовых операциях фиксируется, доступна в свободном доступе. Каждый участник имеет возможность ознакомиться с информацией, но не может вносить корректировки и правки.

3. Полное отсутствие ограничения на создании цепочки блоков. Ее можно дополнять безгранично.

4. Эффективное и надежное использование. В цепи фиксируются и записываются данные о транзакциях, которые прошли проверку. Благодаря этому происходит защита от возможного сбоя. Пользователи не смогут подменить хэш.

Но важно ознакомиться и с недостатком системы. Все операции являются не обратимыми, их нельзя отменить. Если пользователь совершил ошибку, то он не сможет вернуть сделку в обратном порядке. Блокчейн технология позволяет быстро и безопасно проводить финансовые операции, передавать средства для обмена. В информационных блоках, которые создаются при проведении сделки, содержится ключ и набор данных. Когда ключ находится в зашифрованном состоянии, закрыть блок невозможно.

Технология блокчейн постепенно дорабатывается и совершенствуется, чтобы подтверждать корректность всех операций. Благодаря этому происходит развитие концепции криптовалюты. Инструменты позволяют сделать систему проведения транзакций безопасной.

Таким образом, стоит сделать вывод, что только совместная и слаженная деятельность подразделений органов внутренних дел, осуше-

ствляемая в тесном взаимодействии с иными правоохранительными органами как внутри страны так и с иностранными правоохранительными органами и международными правоохранительными организациями, обеспечивает определенный успех решения выжных задач в обеспечении экономической безопасности государства и экономических союзов.

Список литературы

1. Аптекман А., Калабин В., Клинов В. и др. Цифровая Россия: новая реальность [Отчет]. — М.: Digital McKinsey, 2017.
2. Акимов И.П. Место бюджета движения денежных средств в системе обеспечения финансовой безопасности предприятий транспортной сферы. В сборнике: Вклад транспорта в национальную экономическую безопасность Труды III Международной научно-практической конференции / Под ред. Р.А. Кожевникова, Ю.И. Соколова, З.П. Межох. — Москва, 2018. С. 62–65.
3. Балабанова А.В. Возможности электронного маркетинга и электронных коммуникаций для современности // Путеводитель предпринимателя. 2018. № 39. С. 23–35.
4. Власов А.В. Блокчейн как коммуникационная основа формирования цифровой экономики: проблемы и перспективы // Ученые записки Российской академии предпринимательства. 2019. Т. 18. № 1. С. 48–53.
5. Волженкин Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности (экономические преступления). Б. В. Волженкин. Москва, 2006.
6. Никишина А.В. О соотношении понятий «преступления в сфере экономической деятельности» и «экономические преступления» // Вестник студенческого научного общества ГОУ ВПО «Донецкий национальный университет». 2018. Т. 4. № 10-2. С. 127–131.
7. Tsepelev V.F., Borisov A.V., Vlasov A.V., Drozdova E.A. Corruption and legal limits of anti-corruption enforcement // International Journal of Economics and Business Administration. 2019. Т. 7. № S1. С. 204–208.

References

1. Aptekman A., Kalabin V., Klinev V. i dr. Cifrovaya Rossiya: novaya real'nost' [Otchet]. — M.: Digital McKinsey, 2017.
2. Akimova I.P. Mesto byudzheta dvizheniya denezhnyh sredstv v sisteme obespecheniya finansovoj bezopasnosti predpriyatij transportnoj sfery. V sbornike: Vklad transporta v nacional'nuyu ekonomicheskuyu bezopasnost'

- Trudy III Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii / Pod red. R.A. Kozhevnikova, YU.I. Sokolova, Z.P. Mezhoh. Moskva, 2018. S. 62–65.
3. Balabanova A.V. Vozmozhnosti elektronnoy marketinga i elektronnykh kommunikacij dlya sovremennosti // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2018. № 39. S. 23–35.
 4. Vlasov A.V. Blokchejn kak kommunikacionnaya osnova formirovaniya cifrovoj ekonomiki: problemy i perspektivy // Uchenye zapiski Rossijskoj Akademii predprinimatel'stva. 2019. T. 18. № 1. S. 48–53.
 5. Volzhenkin B.V. Prestupleniya v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti (ekonomicheskie prestupleniya). B. V. Volzhenkin. Moskva, 2006.
 6. Nikishina A.V. O sootnoshenii ponyatij «prestupleniya v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti» i «ekonomicheskie prestupleniya» // Vestnik studencheskogo nauchnogo obshchestva GOU VPO «Doneckij nacional'nyj universitet». 2018. T. 4. № 10-2. S. 127–131.
 7. Tsepelev V.F., Borisov A.V., Vlasov A.V., Drozdova E.A. Corruption and legal limits of anti-corruption enforcement // International Journal of Economics and Business Administration. 2019. T. 7. № S1. S. 204–208.