

Цифровая валюта в криминальном обороте: методика формирования профессиональных компетенций у курсантов и слушателей, обучающихся в образовательных организациях МВД России

Digital currency in criminal activity: methodology for developing professional competencies among cadets and trainees in educational institutions of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Попова Е.М.

Канд. экон. наук, доцент кафедры уголовного права и криминологии, ФГКОУ ВО «Восточно-Сибирский институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», г. Иркутск

e-mail: p_e_m_2013@mail.ru

Popova E.M.

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Criminal Law and Criminology, East Siberian Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, Irkutsk

e-mail: p_e_m_2013@mail.ru

Аннотация

В статье дается краткая характеристика эволюции отечественной законотворческой деятельности и судебной практики в сфере оборота цифровой валюты, в том числе обозначаются перспективы роста количества правонарушений, связанных с цифровой валютой. В связи с чем формирование у сотрудников полиции компетенций в сфере раскрытия преступлений, предметом или средством совершения которых является цифровая валюта, следует расценивать как актуальный запрос современной системы правоохранительных органов. Проведенный социологический опрос среди слушателей Восточно-Сибирского института МВД России позволил определить приоритетные аспекты профильного обучения и предложить образовательную технологию, адаптированную к потребностям конкретной целевой группы обучающихся. Инновационный характер авторской методики заключается в проведении мастер-класса, в рамках которого применяется комплекс интерактивных форм обучения: техника развития навыков критического мышления через чтение «неправильных» текстов, создание проблемных мини-лекций и обучающих видеоклипов, проведение оперативно-служебных тренингов, мозговой штурм, решение кейсовых заданий с использованием функционала блокчейн-обозревателей, командная разработка дорожной карты. В целях повышения результативности применения вышеуказанных методов обучения автором разработан селф-гайд, в котором конкретизированы целевые знания, умения, навыки (раздел «Атлас компетенций») и который позволяет участникам мастер-класса после поэтапного прохождения тематических блоков самостоятельно формулировать практические рекомендации по проведению оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий. Образовательно-педагогическая ценность изложенной в статье методики состоит в том, что она может быть использована в образовательных организациях МВД России для формирования у курсантов и слушателей профессиональных компетенций в сфере криминального оборота цифровой валюты.

Ключевые слова: цифровая валюта, криптовалютный кошелек, криптовалютная биржа, имущество, преступление, оперативно-розыскные мероприятия, следственные действия.

Abstract

The article provides a brief overview of the evolution of domestic legislative activities and judicial practice in the sphere of digital currency transactions. It highlights anticipated trends in the growth of digital currency-related offenses. Consequently, developing law enforcement officers' competencies in investigating crimes involving digital currency as either the subject or instrument of illegal activity represents a pressing demand for modern policing systems. A sociological survey conducted among students at the East Siberian Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia identified priority aspects for specialized training. This informed the proposal of an educational methodology tailored to the target audience's needs. The innovative approach involves a masterclass incorporating interactive learning techniques: critical thinking skill development through analysis of "flawed" texts, problem-based mini-lectures and instructional video clips, operational training exercises, brainstorming sessions, case studies utilizing blockchain explorer functionality, collaborative development of roadmaps. To enhance the effectiveness of these methods, the author has developed a self-guide specifying target knowledge, skills, and competencies (section: "Atlas of Competencies"). This resource enables masterclass participants to independently formulate practical recommendations for conducting operational-search activities and investigative actions after completing thematic modules. The educational value of this methodology lies in its applicability across Russian Ministry of Internal Affairs training institutions for developing cadets' and students' professional competencies in combating criminal cryptocurrency trafficking.

Keywords: digital currency, cryptocurrency wallet, cryptocurrency exchange, property, crime, operational-search activities, investigative actions.

Введение

В июле 2025 г. исполняется пять лет, как в российском законодательстве был определен правовой статус криптовалюты. Федеральным законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ в легальный оборот было введено понятие «цифровая валюта» [12]. Законодательно закрепленное определение цифровой валюты отражает субстанциональные признаки данной экономической категории: децентрализованный характер эмиссии, существование только в виде совокупности электронных данных без материального эквивалента, отсутствие статуса официальной денежной единицы, выполнение стандартных функций денег, таких как средство платежа и средство сохранения стоимости [15, с. 48].

Таким образом, отечественная законодательная трактовка цифровой валюты охватывает криптовалюты (биткоин, эфириум, лайткоин), которые работают на собственном блокчейне, токены (выпускаются на блокчейне криптовалют, например, токен BNB работает на блокчейне эфириума) и стейблкоины как разновидность токенов (USDT работает на блокчейне биткоина и эфириума). Поскольку цифровая валюта является своего рода денежным суррогатом, то есть, не является деньгами в традиционном понимании, до сих пор цифровая валюта не включена в объекты гражданских прав (ст. 128 Гражданского кодекса РФ) [8, с. 79].

Юридическое закрепление за цифровой валютой статуса «имущество» имеет две особенности. Во-первых, цифровая валюта признается имуществом только в целях отдельных федеральных законов: Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ, Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ, Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции». В настоящее время Государственной Думой РФ в первом чтении принят законопроект «О внесении изменений в статью 104.1 Уголовного кодекса Российской Федерации и Уголовно-процессуальный

кодекс Российской Федерации», согласно которому цифровая валюта признается имуществом в целях уголовного и уголовно-процессуального законодательства [13].

Во-вторых, катализатором расширения перечня федеральных законов, признающих цифровую валюту имуществом, явилась стремительная эволюция судебной практики как адекватная реакция на новую цифровую реальность. Еще до правового оформления статуса цифровой валюты в 2020 г. суды уже выносили решения о включении криптовалюты в конкурсную массу должника. В частности, в мае 2018 г. Девятый арбитражный апелляционный суд г. Москвы удовлетворил апелляционную жалобу финансового управляющего Леонова А., оспарившего решение суда об отказе включения криптовалюты в конкурсную массу должника [15, с. 46]. Закономерно, что одним из первых нормативных правовых актов, узаконивающих цифровую валюту в качестве имущества, был именно Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ. Согласно аналитическому отчету, подготовленному компанией RTM Group, в 2022 г. более половины судебных актов (897 актов), связанных с криптовалютой, были вынесены по делам о банкротстве [7].

Разработке ранее упомянутого проекта федерального закона, вносящего поправки в Уголовный кодекс РФ и Уголовно-процессуальный кодекс РФ, также предшествовала судебная практика. В 2022 г. по уголовным делам было вынесено 463 судебных акта, где криптовалюта выступала предметом или средством совершения преступления [7]. Особого внимания заслуживает тот факт, что Верховный суд РФ уже не раз формировал свою правовую позицию, касающуюся разрешения данной категории уголовных дел. В качестве наглядного примера можно привести Кассационное определение Судебной коллегии по уголовным делам Верховного суда РФ от 08.06.2023 № 6-УДП23-6-А1, в соответствии с которым для наличия состава преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ, достаточно установление факта совершения финансовых операций с целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению имуществом, добытого преступным путем [6]. Поэтому перевод конвертированной в рубли цифровой валюты, полученной в качестве оплаты за сбыт наркотических средств, на банковский счет третьего лица и последующее обналичивание денежных средств образует состав преступления, предусмотренного ст. 174.1 УК РФ [2, с. 119; 11].

Исходя из вышеизложенного, становится очевидным тот факт, что в ближайшей перспективе количество правонарушений, где цифровая валюта выступает предметом или средством их совершения, будет увеличиваться [1, с. 252]. В связи с чем встает вполне резонный вопрос о наличии соответствующих требованиям времени компетенций у сотрудников правоохранительных органов. На основе изучения актуальной судебной практики по уголовным делам, связанным с криптовалютой, были составлены вопросы, которые позволяют выяснить, имеют ли сотрудники полиции знания, необходимые для выявления и раскрытия «цифровых» преступлений. Перечень вопросов включал 21 вопрос, респондентам было предложено выбрать 10 вопросов, которые вызывают наибольший интерес, руководствуясь соображениями «не знаю ответа на вопрос, но хотел бы детально разобраться в данном вопросе».

В качестве целевой группы респондентов были определены сотрудники полиции (слушатели), проходящие обучение в Восточно-Сибирском институте МВД России по основной программе профессионального обучения «Профессиональная подготовка лиц среднего начальствующего состава, впервые принятых на службу в органы внутренних дел Российской Федерации» по должности служащего «Полицейский». Выбор в пользу данной целевой группы продиктован, с одной стороны, небольшим опытом работы в территориальных органах, с другой стороны, перспективным потенциалом молодых кадров, от которых зависит результативность раскрытия и расследования преступлений, связанных с цифровой валютой. Проведение опроса было направлено на выявление и последующую коррекцию слабых мест и пробелов знаний у слушателей посредством разработки методических материалов, адаптированных к их потребностям. Практическая значимость

подготовки такого рода методического комплекса позволит сотрудникам полиции в рамках профессионального обучения освоить базовые компетенции, необходимые для проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий по данной категории уголовных дел.

В опросе приняло участие 110 сотрудников полиции, проходящих службу в Забайкальском крае, Иркутской области и Республике Бурятия преимущественно на должностях участкового уполномоченного, оперуполномоченного, следователя и дознавателя. Главный результат исследования заключается в определении тематических блоков, по которым действующие сотрудники ощущают недостаток компетенций. Ниже представлен список вопросов, вызывающих у слушателей затруднения, которые в конечном итоге формируют запрос на новые компетенции. Приоритетность каждого вопроса подтверждается удельным весом респондентов в общем числе опрошенных, для которых необходимы дополнительная консультация и разъяснения.

1) Признаются ли в качестве допустимых доказательств скриншоты транзакции, полученные при использовании блокчейн-обозревателей, а также скриншоты сообщений и сведений, полученных правоохранительными органами от ПУВА? – 69,9%

2) Что представляет собой сид-фраза и каково ее назначение? – 62,1%

3) Есть ли у Следственного комитета РФ и судов криптокошельки? – 60,2%

4) В чем заключается главное отличие криптовалюты от токена? – 59,2%

5) Функционируют ли в России государственные сервисы, которые позволяют отслеживать преступные транзакции в криптовалюте? – 55,3%

6) Как обосновать право правоохранительных органов на осмотр телефона закладчика наркотиков без судебного решения? – 54,4%

7) Какие у сотрудников правоохранительных органов существуют способы получения доступа к приватному ключу криптокошелька подозреваемого (обвиняемого)? – 53,4%

8) Какие ошибки при осмотре и изъятии оборудования и предметов могут привести к невозможности ареста и дальнейшей конфискации криптовалюты? – 52,4%

9) Нужно ли судебное решение для наложения ареста на криптовалюту? – 51,5%

10) Какие нормативные правовые акты и межгосударственные институты регулируют направление правоохранительными органами запроса криптобиржам и криптообменникам на предоставление информации о владельце криптокошелька и на заморозку (арест) криптовалюты, принадлежащей определенному лицу? – 50,5%.

Исходя из вышеизложенного, можно выделить три ключевых тематических блока программы обучения, нацеленной на освоение сотрудниками полиции новых компетенций:

- технический блок (механизм выпуска и обращения криптовалюты и токенов, принцип работы блокчейна, виды криптовалютных кошельков и способы доступа к ним);
- институциональный блок (стандарты ФАТФ, национальная система ПОД/ФТ, национальные службы финансовой разведки);
- процессуальный блок (особенности проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, наложения ареста на имущество).

Принимая во внимание такие современные тренды образования, как ориентация на индивидуализацию и социально-эмоциональное обучение, а также учитывая особенности нейропсихологического строения памяти, клиповость и фрагментарность мышления поколения Z, считаем целесообразным в качестве образовательной технологии выбрать интерактивный мастер-класс. Интерактивный характер мастер-класса обеспечивается активным получением новых знаний, умений и навыков посредством поэтапного выполнения заданий и заполнения селф-гайда «Я сотрудник полиции новой цифровой формации». Селф-гайд структурирован по тематическим блокам, которые были выделены по результатам проведенного социологического исследования. Селф-гайд представляет собой своего рода гибрид стандартных рабочих тетрадей и комплекса рекомендаций. Новизна применения такого подхода к организации интерактивного обучения слушателей ведомственных вузов

заключается в том, что обучающиеся, прослушав мини-лекции, просмотрев обучающие ролики и выполнив кейсовые задания, самостоятельно формулируют рекомендации, которые имеют практическую ценность.

Конкретизация целевых знаний, умений, навыков, которые должны сформироваться после прохождения обучения выступает весомым фактором повышения эффективности применяемых образовательных методик. В связи с чем в селф-гайд предлагается включить раздел «Атлас компетенций», с которым слушатели ознакомляются в начале мастер-класса. Действует принцип мышления «вижу компетенцию, ставлю цель, достигаю».

Поэтапное освоение компетенций достигается за счет следующего методического приема:

- каждая компетенция имеет условное обозначение (например, У1), которое закреплено в атласе компетенций;
- на каждом листе селф-гайда в правом верхнем углу размещен значок «пустого файла», после выполнения заданий слушатели возвращаются к атласу компетенций, чтобы выбрать компетенцию, которая была освоена на данном этапе, и заполняют «пустой файл».

В целях обеспечения соответствия между содержанием разработанного селф-гайда и собственно структурой любого гайда каждый тематический блок селф-гайда начинается с правила, которое служит его названием. Далее предлагаем сформулировать эти правила и дать краткое описание тематического блока.

Правило № 1 «Не сотвори себе «идола рынка». В рамках данного тематического блока предполагается освоение базовых понятий, связанных с механизмом функционирования блокчейна, технических различий между криптовалютой и токенами, «холодными» и «горячими», кастодиальными и некастодиальными кошельками, что в итоге влияет на возможность и результативность проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий [5, с. 13]. Одна из релевантных техник – это развитие навыков критического мышления через чтение «неправильных» текстов, в частности, слушателям предлагается найти в статьях, опубликованных в интернете, примеры «идолов рынка».

Правило № 2 «Не знаешь закон, не изымай чужой телефон». Данный тематический блок логически связан с предыдущим, поскольку достаточно распространенной практикой является использование преступниками некастодиальных кошельков, например, мобильное приложение Trust Wallet. Это вызывает необходимость осмотра телефона с целью установления таких криптокошельков и поиска в телефоне сид-фразы для обеспечения своевременного доступа к нему. Изучение тематического блока сопровождается освоением навыков по составлению протокола об изъятии телефона с отражением характеристик телефона, которые обязательно должны быть включены в протокол, обоснованием осмотра телефона без судебного решения (Определение Конституционного суда РФ от 24.06.2021 № 1364-о).

Правило № 3 «За одним адресом криптокошелька погонишься, двух преступников поймаешь». Этот тематический блок посвящен обучению принципам работы с блокчейн-обозревателями, которые позволяют установить, например, адрес криптокошелька «куратора» в уголовных делах, связанных с незаконным оборотом наркотических средств. В отечественном законодательстве адрес криптокошелька называется адрес-идентификатор. Определение адреса-идентификатора выступает необходимой предпосылкой для последующего направления запроса на криптобиржу с целью установления владельца и «заморозки» операций по криптокошельку [4, с. 105]. Кроме того, слушатели смогут познакомиться с инструментами и сервисами для идентификации биржи, которой принадлежит криптокошелек (применение искусственного интеллекта, OSINT).

Правило № 4 «Криптобиржа не оффшор – устанавливаем владельца криптокошелька». Основная задача через цикл мини-лекций довести до слушателей информацию о том, какие существуют международные гарантии получения ответа на запрос правоохранительных

органов (стандарты ФАТФ. Рекомендации № 10, 11, 38, национальная система ПОД/ФТ, национальные службы финансовой разведки и программные продукты, например, программа Росфинмониторинга «Прозрачный блокчейн»), а также правовые аспекты оформления запросов на криптобиржу [10].

Кроме того, в рамках данного тематического блока разъясняется специфика совершения процессуальных действий. Согласно сложившейся практике, направление запроса на криптобиржу оформляется как следственное действие «Следственный эксперимент». Если запрос направляется иностранному провайдеру услуг виртуальных активов (далее ПУВА), то отсутствует необходимость соблюдать требования, изложенные в ч. 5 УПК «Международное сотрудничество в сфере уголовного судопроизводства». Это обусловлено тем, что в этом случае взаимодействие между правоохранительными органами и ПУВА разных стран происходит не в плоскости уголовно-процессуального законодательства, а урегулировано рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Поскольку криптовалюта в целях уголовно-процессуального законодательства не признается имуществом, невозможно наложить на нее арест в соответствии со ст. 115 УПК РФ [9, с. 98]. В связи с чем применяется следующая схема: на основании официального запроса ПУВА, который исполняет международные стандарты, осуществляется «заморозка» криптокошелька, после цифровая валюта конвертируется в фиатные деньги (рубли) и зачисляется на депозитный счет подозреваемого (обвиняемого) в совершении преступления, и только после этого применяется мера процессуального принуждения в отношении денежных средств, находящихся на счете кредитной организации [14, с. 154]. Согласно новому законопроекту, дополнение ст. 115 УПК РФ частями 7.1 и 7.2 дает возможность накладывать арест непосредственно на цифровую валюту, как и на любое имущество, на основании судебного решения. Кроме того, по аналогии с опытом Республики Беларусь предлагается создавать официальные криптокошельки (адреса-идентификаторы), на которые будет переводиться арестованная цифровая валюта в порядке, установленном Правительством Российской Федерации [3, с. 31].

Правило № 5 «Семь раз проверь – один отправь». Данный тематический блок является практико-ориентированным продолжением предыдущего блока и предусматривает проведение оперативно-служебного тренинга «Драфтинг запроса на криптобиржу». Слушатели смогут составить проект запроса с одновременным заполнением стикеров-подсказок «Обязательные реквизиты запроса».

Правило № 6 «Предупрежден – значит вооружен». В рамках мозгового штурма «Понимание цифровой природы сид-фразы – ключ к раскрытию преступлений» перед слушателями ставится задача разработать рекомендации по проведению осмотра места происшествия, обыска, выемки, следование которым позволит в дальнейшем избежать невозможности ареста и конфискации цифровой валюты. Кроме того, исходя из судебной практики составляется перечень мест, где подозреваемые в совершении преступления хранили сид-фразу.

На последнем этапе составления селф-гайда организуется командная разработка дорожной карты «Лучшая версия себя. Апгрейд профессиональных компетенций в сфере борьбы с преступлениями, предметом или средством совершения которых выступает криптовалюта». Таким образом, слушатели резюмируют полученные знания, умения и навыки посредством формулирования рекомендаций по тактике проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, оформлению оперативно-служебных и процессуальных документов, а также освоению «жестких» навыков.

В заключении настоящей статьи стоит подчеркнуть, что цифровизация экономики, финансов, права, образования ставит перед преподавателями ведомственных учебных заведений новые вызовы и задачи, диктует необходимость реализации практико-ориентированных подходов к обучению, соответствующих актуальным трендам. Особенno повышается значимость академического обмена методическими материалами, в том числе, посредством научных публикаций. Научная и практическая ценность настоящей статьи

заключается в том, что на основе социологического исследования, был сделан вывод, что сотрудники полиции испытывают дефицит компетенций, необходимых для борьбы с преступлениями, предметом или средством совершения которых выступает цифровая валюта. В связи с чем в статье была изложена краткая аннотация методической разработки, которая может быть использована в образовательном процессе в рамках подготовки кадров для правоохранительных органов.

Литература

1. Бочкарева Е.В. К вопросу о криминологической безопасности при использовании криптовалюты [Текст] / Е.В. Бочкарева // Сибирское юридическое обозрение. – 2019. – № 2. – С. 250-254.
2. Васильева Я.Ю. Криптовалюта как предмет преступлений, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ [Текст] / Я.Ю. Васильева // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2022. – № 9. – С. 118-121.
3. Гаврилин Ю.В. Уголовно-процессуальный порядок наложения ареста на цифровые валюты [Текст] / Ю.В. Гаврилин // Криминологический журнал. – 2023. – № 2. – С. 30-33.
4. Гаврилин Ю.В. Установление личности владельцев цифровой валюты: методологические основы [Текст] / Ю.В. Гаврилин, И.С. Бедеров // Труды Академии управления МВД России. – 2021. – № 4 (60). – С. 101-108.
5. Зиновьева Н.С. Возможности блокчейн-технологии в раскрытии и расследовании преступлений в интернет-пространстве [Текст] / Н.С. Зиновьева // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. – 2018. – № 3 (86). – С. 11-15.
6. Кассационное определение Судебной коллегии по уголовным делам Верховного суда РФ от 08.06.2023 № 6-УДП23-6-А1 [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Криптовалюта: судебная практика и правовое регулирование [Электронный ресурс] // официальный сайт RTM Group. – URL: <https://rtmtech.ru/research/criptovalyuta-sudebnaya-praktika/> (дата обращения: 05.07.2025).
8. Кушниренко С.П. Оборот криптовалют в механизме совершения преступлений [Текст] / С.П. Кушниренко, А.Г. Харatiшвили // Криминалистъ. – 2022. – № 3 (40). – С. 77-83.
9. Луданина А.В. Наложение ареста на криптовалютные активы в уголовном процессе Российской Федерации: возможные пути развития [Текст] / А.В. Луданина // Актуальные проблемы российского права. – 2023. – № 6. – С. 95-104.
10. О применении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и лицами, указанными в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии со статьей 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115- «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»: информационное письмо от 20.09.2023 № 67 [Электронный ресурс] // официальный сайт Росфинмониторинга. – URL: <https://www.fedsfm.ru/news/6907> (дата обращения: 15.07.2025).
11. О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 07.07.2015 N 32 (ред. от 26.02.2019) [Электронный ресурс] // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Проект Федерального закона № 902782-8 «О внесении изменений в статью 104-1 Уголовного кодекса Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] // официальный сайт системы обеспечения

законодательной деятельности. – URL: https://sozd.duma.gov.ru/bill/902782-8?sortEventsByDate=date_up&sortEventsByNum=num_up (дата обращения: 02.07.2025).

14. Тисен О.Н. Доказывание преступлений, совершенных с использованием криптовалют: следственная и судебная практика в условиях пробелов в правовом регулировании [Текст] / О.Н. Тисен // Криминологический журнал. – 2023. – № 2. – С. 152-157.
15. Янковский Р.М. Криптовалюты в российском праве: суррогаты, «иное имущество» и цифровые деньги [Текст] // Р.М. Янковский // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2020. – № 4. – С. 43-77.