

К вопросу об уголовной ответственности за подделку цифровых финансовых активов и использование недостоверной информации, созданной платформой ChatGPT

On criminal liability for counterfeiting digital financial assets and misuse of false information created by ChatGPT platform

Агаев Г.А.

Д-р юрид. наук, профессор, профессор кафедры трудового права ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский университет Государственной противопожарной службы МЧС России имени Героя Российской Федерации генерала армии Е.Н. Зиничева»
e-mail: guloglanmvd@gmail.com

Агаев G.A.

Doctor of Legal Sciences, professor, professor of the Department of Labor law of Saint-Petersburg university of State fire service of EMERCOM of Russia
e-mail: guloglanmvd@gmail.com

Логинава О.С.

Адъюнкт Факультета подготовки кадров высшей квалификации ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский университет Государственной противопожарной службы МЧС России имени Героя Российской Федерации генерала армии Е.Н. Зиничева»
e-mail: ol.su__89@mail.ru

Loginova O.S.

Graduate student of the Faculty of Training of Highly Qualified Personnel of Saint-Petersburg university of State fire service of EMERCOM of Russia
e-mail: ol.su__89@mail.ru

Зорин А.Р.

Студент 3 курса факультета подготовки специалистов для судебной системы (юридический факультет) Северо-Западного филиала ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»
e-mail: sasha4111906@gmail.com

Zorin A.R.

3d-year student of the Faculty of Training Specialists for the Judicial System (Faculty of Law) of the North-West Branch of the Russian State University of Justice
e-mail: sasha4111906@gmail.com

Аннотация

В статье предложен к рассмотрению довольно актуальный вопрос, касающийся проблематики уголовной ответственности за подделку цифровых финансовых активов, а также использование недостоверной информации, созданной платформой ChatGPT. Авторами статьи было проанализировано действующее законодательство Российской

Федерации в этой области, рассмотрена практика, которая уже присутствует на данном этапе, о чем свидетельствуют многочисленные новостные повестки и выступления влиятельных людей на публике. Подводя итоги, авторы дают конкретные предложения для дальнейшего развития и стабильного функционирования данной сферы.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, ChatGPT, правовое регулирование, уголовная ответственность.

Abstract

The article offers a rather topical issue concerning the criminal liability for counterfeiting digital financial assets, as well as the use of unreliable information created by ChatGPT platform. The authors of the article analyzed the current legislation of the Russian Federation in this field, reviewed the practice that is already present at this stage, as evidenced by numerous news agendas and statements of influential people in public. Summing up, the authors give concrete proposals for further development and stable functioning of this sphere.

Keywords: digital financial assets, ChatGPT, legal regulation, criminal liability.

С переходом большинства стран, в том числе и Российской Федерации, на этап становления постиндустриального общества, значительную роль обрел процесс информатизации, который внедрился во многие сферы, изменив их функционирование. В ряде случаев имеются перспективы полностью изменить традиционный вариант существования той или иной структуры, социального, экономического, политического института, как, например, в случае с цифровыми финансовыми активами (далее ЦФА), появившимися на слуху у рядовых граждан в конце прошлого десятилетия. Создание ЦФА предполагало постепенный переход на электронный вариант существования фондового рынка, что давало немало возможностей для малого и среднего бизнеса. Такого рода новшество не могло пройти мимо законодателя, что повлекло за собой принятие нового Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ [1].

Данный нормативно-правовой акт дает определение ЦФА, под ним подразумевают «цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом». Денежные требования к эмитенту представляют из себя разнообразные долговые обязательства и служат прототипом облигации – «эмиссионной ценной бумаги, закрепляющей право ее владельца на получение (если иное не предусмотрено вышеупомянутым законом) в предусмотренный в ней срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента» [2]. Права на участие в непубличном АО являются прототипом акции, благодаря которым можно продавать долю в бизнесе, платить дивиденды, голосовать за определенные решения в компании и т.д.

Процессом выпуска активов может заниматься только юридическое лицо. Для этого требуется один документ – решение о выпуске ЦФА, в котором описываются все ключевые условия и преимущества актива. Однако непосредственный выпуск - обязанность операторов, включенных в Реестр Банка России - операторов информационной системы (далее ОИС). Под ОИС законодатель подразумевает «гражданина или юридическое лицо, осуществляющее деятельность по эксплуатации информационной системы, в том числе по обработке информации, содержащейся в ее базах данных» [3]. По состоянию на 04.08.2023 в России зарегистрировано 10 компаний, являющихся ОИС: ООО «Атомайз», ПАО Сбербанк, ООО «Лайтхаус», АО «АЛЬФА-БАНК», ООО «Системы распределенного реестра», ООО

«Токены», АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», ПАО «СПБ Биржа», ООО «Блокчейн Хаб» и НКО АО «Национальный расчетный депозитарий» [4].

Оператор проводит операции с цифровыми финансовыми активами на платформе, которую разработал и которую контролирует он сам. Так, первый шаг для выпуска ЦФА — создание информационной системы (далее ИС) – вебсайта, где используется вошедшая в обиход технология блокчейн. ИС для ЦФА должна соответствовать ряду требований: эксплуатироваться лицом, наделенным статусом оператора этой ИС. Статус присваивает Банк России после тщательной проверки.

Далее необходимо создать посредника, который будет проводить различные операции, например, куплю-продажу, мену и пр., между ОИС и субъектом по поводу ЦФА. Для этого создается оператор обмена цифровыми финансовыми активами (далее ООЦФА). К ООЦФА также предъявляется ряд требований: уставный капитал от 50 млн руб.; чистые активы от 50 млн руб.; деятельность по российскому праву и ряд других [5]. Важно, что один и тот же уставной капитал может быть использован одной компанией, для включения в оба реестра, и операторов информационных систем, и операторов обмена цифровых активов.

Последнее, что остается сделать - заключить сделки в ИС с помощью оператора обмена. Владельцу ЦФА будет присвоен уникальный код доступа к ИС, с помощью которого он получает информацию о ЦФА и распоряжается ими. Весь жизненный цикл ЦФА проходит в цифровом мире в виде данных и записей.

Проанализировав все вышесказанное, авторы задались вопросом, касающимся подделки данных о цифровых финансовых активах, записей, которые прямо или косвенно затрагивают их, а также предусмотренной за это ответственности. Стоит заметить, что ст. 327 действующего Уголовного кодекса Российской Федерации 1996 г. предусматривает ответственность за «подделку, изготовление или оборот поддельных документов, государственных наград, штампов, печатей или бланков» [6]. Однако можно ли считать ЦФА, учитывая их форму, документом, подпадающим под признаки предмета преступления, предусмотренного ст. 327 УК РФ? Для ответа на заданный вопрос обратимся к Федеральному закону от 29.12.1994 N 77-ФЗ [7], где дается определение документа: «материальный носитель с зафиксированной на нем в любой форме информацией в виде текста, звукозаписи, изображения и (или) их сочетания, который имеет реквизиты, позволяющие его идентифицировать, и предназначен для передачи во времени и в пространстве в целях общественного использования и хранения». Видно, что законодатель признает любую для документа форму, из чего следует сделать вывод: записи и любая другая информация о цифровых финансовых активах будет признаваться документом, но в электронном виде (форме). В случае их подделки со стороны ОИС, имеющего свободный доступ к активам, либо других заинтересованных в этом лиц, путем, например, хакерства, будет предусмотрена уголовная ответственность.

В свою очередь, Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 17.12.2020 N 43 «О некоторых вопросах судебной практики по делам о преступлениях, предусмотренных статьями 324 - 327.1 Уголовного кодекса Российской Федерации» [8] предусматривает ответственность в том числе и за подделку электронных документов – «документированной информации, представленной в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах» [9]. ЦФА целиком и полностью соответствуют дефиниции электронного документа, что еще раз подтверждает возможность, на наш взгляд, привлечения к уголовной ответственности за подделку ЦФА по ныне имеющийся ст. 327 УК РФ.

В этой связи, в целях максимальной дифференциации уголовной ответственности и приобретения необходимых статистических сведений, именно по данной категории подделок, авторам видится правильным дополнить Уголовный кодекс составом 327.3, который будет максимально дифференцировать уголовную ответственность за подделку

документов по признакам его предмета, в частности цифровые финансовые активы, поскольку они подпадают под определение электронного документа. В части первой предусмотреть ответственность для общего субъекта, т.е. физического вменяемого лица, достигшего 16 лет, а в части второй для лица с использованием служебного положения.

В настоящее время в действующем УК РФ уже существуют ст. 327.1 и 327.2, с целью максимальной индивидуализации и дифференциации уголовной ответственности. В случае с ЦФА нужно понимать, что мир движется вперед и, несмотря на довольно короткую историю своего существования на территории РФ, цифровые финансовые активы имеют немалую перспективу для дальнейшего развития и применения. Только за 2023 г. было создано 7 из 10 операторов информационной системы, в то время как за год до этого всего лишь 3. Это дает право размышлять о значимости и некой привлекательности данного новшества для современного общества.

Вместе с тем, появление новаторства, как правило, означает и появление преступного умысла у некоторых единиц населения. В свою очередь, социуму в современных условиях особо нужны гарантии безопасности [10, с. 71]. Так, включение в Уголовный кодекс нового состава даст возможность проследить динамику совершаемого преступления в этой сфере. Это даст возможность законодателю «трезво» оценить ситуацию и ввести нужные меры, если будет необходимость. Стоит отметить, что в настоящий момент отсутствует практика, связанная с преступными деяниями в области ЦФА в Российской Федерации, однако видится правильным учесть все нюансы заранее и обеспечить должное функционирование отрасли, поскольку атаки тех же хакеров далеко не редкость в последние несколько лет.

Следующее, на что хотелось бы обратить внимание в рамках статьи - относительно недавнее появление детища американской компании OpenAI - ChatGPT (далее GPT). Общепринятого определения вышеупомянутого явления нет. Однако, обобщив информацию из сети «Интернет», авторы видят правильным подразумевать под GPT (далее чат-бот) алгоритм для генерирования исходных текстовых данных, с целью получить новый уникальный применимый текст.

Из определения видно, что ChatGPT очень удобен и может быть полезен в ряде сфер. Однако столь безобидный на первый взгляд чат-бот может использоваться злоумышленниками для достижения определенных целей. Наглядным примером служит первое уголовное дело, которое возбудили в Китае против гражданина Хуна, зарабатывавшего деньги написанием фэйковых новостных статей. По словам правоохранителей, одна из таких статей (о крушении поезда) вызвала резонанс в обществе, после чего мужчина был вызван на допрос. Как выяснилось позже, при написании новостного контента он использовал ChatGPT, который сгенерировал мужчине уже не одну фальшивую новость [11]. Ряд экспертов отмечают, что GPT и другие алгоритмы генерации текста могут создавать тексты без фактической проверки источников или подтверждения достоверности информации, это, действительно, является огромной проблемой.

Спустя месяц, в мае 2023 г., в США адвокат с большим стажем работы принял решение воспользоваться чат-ботом с целью найти судебные прецеденты по похожему делу, где он выступал законным представителем Роберто Маты. По итогу, ChatGPT выдал фэйковые прецеденты для суда, на что обратили внимание судья и представители ответчика, которые не нашли тексты решений, упомянутым в документах делам [12]. Таким образом, GPT "подставил" адвоката в ответственный момент, по факту представив сведения, не соответствующие действительности. Специалисту было назначено дисциплинарное слушание.

Подобные случаи не обошли стороной и Россию. Анна Кулашова, будучи управляющим директором «Лаборатории Касперского» в России и странах СНГ, была вынуждена констатировать, что мошенники в нашей стране начали использовать нейросеть ChatGPT.

Директор по Big Data компании «ВС Лаб» В. Базылев утверждает: «Сейчас нейросети могут генерировать текст, любое изображение и даже голос человека. Мошенничество на

кредитах — это первое, что можно сделать с их помощью. Если, например, данные утекли, то в ваш паспорт можно подставить фото любого человека. Это грозит тем, что к вам придут люди и будут выбивать деньги, которые вы не брали. Технологии умеют объединять фотографии. Можно создать снимок, например, для шантажа. Доказать, что фото поддельное, сложно» [13].

Итак, мы видим, что злоумышленники уже нашли способ использовать чат-бот в своих целях. Именно поэтому будет «вполне разумным дополнить статью 165 ныне действующего УК РФ, предусматривающую уголовную ответственность за причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием, квалифицированным составом преступления, упоминающим такой способ его совершения, как с использованием искусственного интеллекта» [14, с. 35-38].

Таким образом, при всех имеющихся положительных моментах регламентации рассматриваемой в статье сферы общественных отношений, по итогу проведённого анализа все-таки становится очевидным необходимость дальнейшего ее совершенствования в целях обеспечения защищенности интересов субъектов указанных правоотношений.

Литература

1. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ// Собрание Законодательства РФ, 03.08.2020. N 31 (часть I) ст. 5018.
2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ// Собрание Законодательства РФ, 22.04.1996. N 17 ст. 1918.
3. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 № 149-ФЗ//Собрание Законодательства РФ, 31.07.2006. N 31 (часть I) ст. 3448.
4. Официальный сайт Банка России:
<http://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/ois/>
5. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ// Собрание Законодательства РФ, 03.08.2020. N 31 (часть I) ст. 5018.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996, N 25 ст. 2954 (ред. от 13.06.2023г.).
7. Федеральный закон «Об обязательном экземпляре документов» от 29.12.1994 № 77-ФЗ// Собрание законодательства РФ, 02.01.1995, N 1 ст. 1.
8. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 17.12.2020 N 43 «О некоторых вопросах судебной практики по делам о преступлениях, предусмотренных статьями 324 - 327.1 Уголовного кодекса Российской Федерации»// СПС «Консультант плюс».
9. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27.07.2006 N 149-ФЗ// Собрание законодательства РФ, 31.07.2006, N 31 (часть I) ст. 3448.
10. Зорина Е.А. Принцип неотвратимости уголовной ответственности и вопросы освобождения от неё // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2023. – № 1(97). – С. 71.
11. <https://www.ixbt.com/news/2023/05/10/v-kitae-arestovali-pervogo-cheloveka-za-fejkovuju-novost-sozdannuju-s-ispolzovaniem-chatgpt-.html>
12. <https://www.gazeta.ru/tech/news/2023/05/29/20548100.shtml?updated>
13. <https://vm.ru/society/1062190-moshenniki-v-rossii-nachali-ispolzovat-chatgpt>
14. Зорин А.Р. К вопросу правового регулирования ChatGPT // International Law Journal. – 2023. – Том 6. – № 6. – С. 35 – 38.