

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Роль технологии «блокчейн» в финансовых расследованиях в цифровой экономике

Научный руководитель – Анищенко Александр Владимирович

Шалумов Арон Бахтиярович

Студент (магистр)

Кафедра экономических и финансовых расследований, Россия

E-mail: aronshalumov@mail.ru

В настоящее время наблюдается устойчивая тенденция цифровизации общественных отношений, которая ведет не только к трансформации сложившихся правовых институтов и интеграции современных технологий в систему финансовых расследований, но и к совершенствованию способов совершения финансовых преступлений путем использования при их совершении различных инноваций. Для эффективного противодействия экономическим и финансовым преступлениям в современных условиях, а также повышения надежности различных государственных систем, в том числе используемых при финансовых расследованиях, необходимо расширять сферу применения технологий, систем хранения и передачи информации, особенно в аспекте расследования финансовых преступлений. Одним из таких направлений является применение технологии «блокчейн».

Блокчейн как одна из самых современных и в перспективе эффективных технологий в рамках финансовых расследований способна обеспечить высокий уровень защищенности и достоверности всей сохраненной информации.

Безопасность информации обусловлена самим содержанием блокчейна, так как технология фактически основана на множестве узлов, которые соединяются в единую сеть, которая базируется на следующих основах:

- 1) отсутствие полного контроля над базой данных у кого-либо из пользователей при условии наличия доступа к ней у каждого из них;
- 2) отсутствие главного узла, что обуславливает децентрализацию всей системы;
- 3) невозможность внести изменения в записи;
- 4) высокий уровень прозрачности ввиду трех вышеобозначенных основ[1].

Совокупность приведенных четырех принципов, а также принцип работы системы блокчейн делает ее высокоэффективной и адаптивной к системе финансовых расследований. Вместе с тем сокращаются временные затраты на осуществление расследований, что зачастую имеет принципиальную важность в данном вопросе особенно в связи с развитием современных технологий и современных способов вывода активов [4]. Считаю, что блокчейн также позволит сделать более прозрачным механизм доказывания при финансовых расследованиях.

Сегодня технология блокчейн уже внедряется Россией, странами СНГ и иными государствами, что качественно повышает возможности и скорости взаимодействия государств при расследовании финансовых расследований [2].

Для государства и его органов, специализирующихся на финансовых расследованиях, важным является то, что такую базу данных практически невозможно взломать, подделать и внести изменения в осуществляемые транзакции, что обеспечивает их достоверность и прозрачность, облегчает процесс сбора доказательств по делу. При попытке искажения хэшированной информации потребуется вносить изменения одновременно в каждый компьютер, количество которых меняется ежесекундно, что фактически невозможно [3].

Сегодня, например, в России используются различные базы данных при финансовых расследованиях, однако они подвержены неисправностям из-за перегрузки сервера, взломам, мошенническим транзакциям и т.д., что становится крайне маловероятным в случае широкого применения блокчейна.

Благодаря децентрализованной системе с открытым регистром транзакций и взаимосвязи цепочки блоков транзакций блокчейн как технологий позволяет передавать и учитывать информацию одновременно в цепочке всех блоков, содержащих транзакции, которые последовательно встают в цепь друг с другом, и каждый новый блок содержит зашифрованную информацию о предыдущем без участия посредников.

Внедрение блокчейна как одного из направлений цифровизации финансовых расследований будет нести положительный эффект. В рамках финансовых расследований будет происходить быстрая синхронизация и верификация информации. Более того, само по себе применение данной технологии в долгосрочной перспективе будет способствовать снижению уровня расходов бюджетных средств на передачу и хранение данных, а также их использование, в том числе при осуществлении финансовых расследований.

Важную роль для осуществления финансовых расследований с использованием технологии «блокчейн» играет также моментальная идентификация личности и проверка подлинности необходимых документов, что сильно ускоряет осуществление процессуальных действий.

Свою эффективность технология блокчейн как при финансовых расследованиях, так и в рамках государственного управления в целом уже подтвердила в странах, где технология широко используется. В частности, в Японии, США, Грузии и других странах.

Технология блокчейн – это «стеклянный сейф», в котором все хранящиеся данные не только легкодоступны, но и неподдельны, что крайне важно для финансовых расследований и государства в целом. Блокчейн способен повысить качество и скорость осуществления финансовых расследований, углубить направления взаимодействия с иностранными государствами и международными организациями. Более того, финансовые преступления отличаются своей трансграничностью, ввиду чего оперативный международный обмен информацией необходим и может быть эффективно реализован через технологию «блокчейн».

Источники и литература

- 1) Миргасимов Д.Р. Технология блокчейн как драйвер цифровой трансформации финансового рынка российской федерации // *Фундаментальные исследования*. 2023. № 10. С. 17-21.
- 2) *Цифровое право: учебник* / А. Дюфло, Л. В. Андреева, В. В. Блажеев и др.; под общ. ред. В. В. Блажеева, М. А. Егоровой. – Москва: Проспект, 2020. С. 298.
- 3) Kulhari, S. (2018). *Building-Blocks of a Data Protection Revolution: The Midas touch of Blockchain: Leveraging it for Data Protection*. Nomos Verlagsgesellschaft mbH.
- 4) Swan, M. (2015). *Blockchain: Blueprint for a New Economy*. O'Reilly Media, Inc., pp. 152.