

Научная статья
УДК: 343.721
DOI: 10.37973/KUI.2023.58.37.015



МЕТАВСЕЛЕННАЯ – НОВОЕ ПРОСТРАНСТВО СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

Айнур Тагирович Мурсалимов,
Уфимский юридический институт МВД России, Уфа, Россия,
bagautdinov93@yandex.ru

Аннотация

Введение: в статье рассматриваются проблемы уголовно-законодательного урегулирования новых правоотношений в цифровом пространстве и перспективы развития отношений в сфере кредитования в метавселенной.

Материалы и методы: нормативной основой исследования явились правовые нормы, регулирующие правоотношения, возникшие в цифровом пространстве в сфере собственности, электронного денежного оборота и виртуальных валют применительно к сфере кредитования.

Результаты исследования: рассмотрена авторская позиция правового регулирования общественных отношений в сфере кредитования с точки зрения противодействия мошенничеству в виртуальном пространстве в целях обеспечения национальной безопасности Российской Федерации.

Обсуждение и заключение: мошенничество в сфере кредитования в цифровом пространстве создает угрозу дальнейшей модернизации экономики, развитию промышленного и научного потенциала, ведя к стагнации Стратегию развития информационного общества в Российской Федерации и Национальную программу «Цифровая экономика Российской Федерации». Создание суверенного цифрового пространства открывает для правоохранительных органов инструментарий эффективного противодействия преступности с использованием дистанционных технологий, не позволяя иностранным государствам укрывать преступников, используя санкционную политику.

Ключевые слова: мошенничество в сфере кредитования; виртуальное пространство; противодействие преступности; киберпреступность; теневая экономика; национальная безопасность; метавселенная

© Мурсалимов А.Т., 2023

Для цитирования: Мурсалимов А.Т. Метавселенная – новое пространство совершения мошенничества в сфере кредитования // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2023. Т. 14. № 1 (51). С. 118 – 123. DOI: 10.37973/KUI.2023.58.37.015

Scientific article
UDC: 343.721
DOI: 10.37973/KUI.2023.58.37.015

METAUNIVERSE – A NEW SPACE FOR COMMITTING FRAUD IN THE FIELD OF LENDING

Ainur Tagirovich Mursalimov,
Ufa Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Ufa, Russia, bagautdinov93@yandex.ru

Abstract

Introduction: the article deals with challenges of criminal and legislative regulation of new legal relations in the digital space and the prospects for the development of relations in crediting area in the metauniverse.

Materials and Methods: the normative basis for the study was the legal norms governing legal relations that have arisen in the digital space in the field of property, electronic money circulation and virtual currencies, in relation to the field of lending.

Results: the author's position on the legal regulation of public relations in the field of lending is considered from the point of view of countering fraud in the virtual space in order to ensure the national security of the Russian Federation.

Conclusions and Conclusions: credit fraud in the digital space poses a threat to further modernization of the economy, the development of industrial and scientific potential, leading to stagnation of the Strategy for the Development of Information Society in the Russian Federation and the National Program "Digital Economy of the Russian Federation". The creation of a sovereign digital space opens up prospects for law enforcement agencies to effectively counteract crime using remote technologies, preventing foreign states from harboring criminals by using sanctions policy.

Keywords: credit fraud; virtual space; crime prevention; cybercrime; shadow economy; national security; metaverse

© Mursalimov A.T., 2023

For citation: Mursalimov A.T. Metaverse – a New Space for Committing Fraud in the Field of Lending. Bulletin of the Kazan Law Institute of MIA of Russia. 2023;14(1): 118 – 123. (In Russ.). DOI: 10.37973/KUI.2023.58.37.015

Введение

Развитие инновационных технологий способствует поиску необходимой информации в цифровой среде, заключению договоров купли-продажи, поддержанию социальных связей, осуществлению трудовой деятельности, использованию достижений онлайн-банкинга для электронного денежного оборота, созданию виртуальных электронных кошельков, расширению оборота виртуальной валюты и осуществлению иных действий.

Цифровое пространство является более удобной площадкой для реализации взаимодействия с органами государственной власти, юридическими и физическими лицами. В качестве положительных аспектов использования цифрового пространства следует отметить кратно меньшие временные, материальные издержки, а также возможность одновременного осуществления коммуникации с широким кругом субъектов общественных отношений, находящихся в разных странах и даже континентах. Наличие цифровых средств автоматического перевода поступающей голосовой и письменной информации на любые языки мира позволяет стирать и языковые барьеры в построении взаимоотношений личности, общества, органов государственной власти независимо от территориального расположения.

Обзор литературы

Дефиниция «метавселенная» вошла в научный оборот в 2021 году, однако унифицированное определение до сих пор не сформулировано [1]. Правовая регламентация возникающих новых правоотношений, связанных с метавселенными, также отсутствует. Некоторые правоотношения трансформируются в цифровой среде, сохраняя

свою аналогию с реальными отношениями, поэтому не требуют кардинального пересмотра. Так, например, 1 июня 2021 года Интерфакс сообщил о регистрации Росреестром права собственности на недвижимый объект, который был заверен дистанционно двумя нотариусами, что свидетельствует о продолжаемой трансформации экономических отношений¹.

Материалы и методы

Нормативной основой исследования явились правовые нормы, регулирующие правоотношения, возникшие в цифровом пространстве в сфере собственности, электронного денежного оборота и виртуальных валют применительно к сфере кредитования. Согласно исследованиям научного технического центра «Главный радиочастотный центр» при Роскомнадзоре, в метавселенной стираются границы. Доминирование цифровых валют в виртуальном мире будет способствовать нарушению политических границ, поскольку текущие налоговые кодексы и правила не могут регулировать цепочки продаж в метавселенной. Проблема идентификации аватаров также делает уязвимыми личность и личные данные для копирования, стирания и манипулирования².

Полагаем, существование криптовалют таит в себе условия для создания виртуальных магазинов, занимающихся реализацией запрещенных или ограниченных в обороте веществ, услуг и неконтролируемого распространения персональных данных, возможности их копирования.

В рамках исследования осуществлен правовой анализ регулирования общественных отношений, возникающих в виртуальном пространстве, и судебной практики разрешения возникших споров,

¹ В РФ заключена первая сделка с недвижимостью, дистанционно заверенная нотариусами // Интерфакс. URL: <https://www.interfax.ru/russia/769848> (дата обращения: 06.02.2023).

² Каспарьянц Д. Метавселенная: возможности и риски новой реальности: Научно-технический центр ФГУП «Главный радиочастотный центр». URL: <https://rdc.grfc.ru/2022/02/metaverse/> (дата обращения: 06.02.2023).

изучены исследования научного технического центра «Главный радиочастотный центр», собрана информация о распространенности общественных отношений в метавселенных из официальных источников СМИ.

В настоящее время цифровая среда продолжает расширяться, трансформируясь в метавселенную. Согласно мнению компании ESET, под метавселенными следует понимать общий цифровой мир, объединяющий физическую, дополненную и виртуальную реальности¹. Именно в границах, охватываемых данной терминологией, будет рассмотрена проблема распространения преступности в цифровой среде.

Результаты исследования

Процесс сбора информации о лицах, находящихся на территории иностранного государства и осуществляющих противоправную деятельность на территории России, зачастую является достаточно затруднительным для правоохранительных органов. Это связано с определенными трудностями в межгосударственном взаимодействии, отсутствием международных соглашений и договоров с отдельными государствами, а также в открытом или скрытом противодействии в связи с проводимой межгосударственной политикой.

Создание метавселенной усугубит ситуацию с контролем со стороны участников гражданско-правовых отношений и правоохранительных органов сделок, заключаемых в цифровом пространстве, приводя к увеличению количества мошеннических проявлений.

По мнению автора, наличие возникших экономических отношений в метавселенной создает фундамент для трансформации и адаптации всех типов отношений в виртуальной среде. Отсутствие правовой регламентации в метавселенной предоставляет возможность для создания инструментов по кредитованию с использованием криптовалют для получения благ и услуг, реализуемых в цифровом пространстве, и вывода их в материальную среду в виде реальных денежных средств, продукции, услуг, имеющих в обращении современного общества.

Подтверждением наличия оборота денежных средств или криптовалюты в цифровом пространстве является факт реализации виртуальной недвижимости и виртуальной продукции. Согласно исследованию Роскомнадзора, цифровой дом

моды The Fabricant продал платье за 9500 долларов США². Кроме того, в метавмире возможно проведение виртуальных концертов, проведение виртуальных корпоративов, ведение виртуального бизнеса, оказание цифровых юридических услуг и многое другое.

Система информационной безопасности России в условиях агрессивной санкционной политики не готова к такой широкомасштабной трансформации и расширению экономики. Разработчики метавселенных могут умышленно создать условия для подрыва экономической безопасности государства, как в случае легализации и урегулирования общественных отношений в виртуальном пространстве, так и в случае игнорирования фактов существования цифровых инструментов подмены денежного оборота виртуальными платежными средствами.

Запуск виртуального пространства в Российской Федерации приведет к неконтролируемым фактам инвестирования со стороны малых и средних субъектов предпринимательства, а также физических лиц, создавая риск утраты инвестированных средств. Наличие инструмента кредитования в виртуальном пространстве лишь увеличивает количество имущественного ущерба, в случае нерентабельности запущенной в метавселенной деятельности.

В отношении субъектов малого и среднего бизнеса в метавселенной, запущенной на кредитные средства, может быть применен преступный метод захвата управления (цифровое рейдерство, хищение компьютерной информации). Аналогично выдача кредита внутри метавселенной таит возможность финансирования деятельности, подрывающей конституционный строй страны, хищение инвестированного залогового имущества, уклонение от дополнительного лицензирования деятельности и налогообложения.

В судебной практике уже имеются факты уклонения от налогообложения за доход, полученный в цифровом пространстве. Согласно определению Верховного Суда Российской Федерации от 30 сентября 2015 года по делу № А40-91072/2014, общество с ограниченной ответственностью «Мэйл.РуГеймз» наделило пользователей возможностью использования дополнительного функционала игры за отдельную плату и компенсируемую путем перечисления денежных средств через агрегаторы платежей³.

¹ Только четверть опрошенных россиян знает, что такое метавселенная: ТАСС. МОСКВА. URL: <https://tass.ru/obschestvo/13407947> (дата обращения: 06.02.2023).

² Каспарьянц Д. Метавселенная: возможности и риски новой реальности : Научно-технический центр ФГУП «Главный радиочастотный центр». URL: <https://rdc.grfc.ru/2022/02/metaverse/> (дата обращения: 06.02.2023).

³ Определение Верховного Суда Российской Федерации от 30.09.2015 по делу № А40-91072/2014 // Судебные и нормативные акты Российской Федерации. URL: <https://sudact.ru/vsrfd/doc/cgF6SCz4z9NP> (дата обращения: 06.02.2023).

При осуществлении Федеральной налоговой службой России камеральной проверки установлена необходимость начисления налога на добавленную стоимость в размере 18%. Суды всех инстанций признали необходимость уплаты налога, подтвердив, что реализация услуг в цифровом пространстве ничем не отличается от общественных отношений, возникающих в реальном мире на территории Российской Федерации.

Однако наличие пространства в метавселенной, стирая границы, не позволяет эффективно осуществлять контроль за всеми субъектами, получающими доступ, в том числе анонимный, из-за пределов Российской Федерации, уклоняясь от налогов, нарушая законодательство государства и не опасаясь за последствия от своих действий.

Возникает проблема соотношения метавселенных и государства. Связано это, в первую очередь, с отсутствием эффективного правового регулирования новых возникших отношений. В.Ю. Приймак приводит две теории регулирования взаимодействия между метавселенными и государством [2]. В рамках рассуждения он считает, что создание в метавселенной законодательства приведет к наличию двойного законодательства. Например: суд в метавселенной и суд в реальности. То, какой из них будет иметь высшую юридическую силу, а также порядок соотношения и взаимодействия органов в метавселенной и в реальности станет вызовом времени будущих правоотношений.

В настоящее время оборот средств в метавселенной происходит в трех формах: традиционные, централизованные и децентрализованные финансы. Доля децентрализованных финансовых средств очень часто используется для осуществления кредитования и реализации протоколов для криптоферм.

Канадская компания TerraZero уже заключила первый договор ипотечного кредитования на недвижимое имущество в метавселенной¹. При этом имущество, приобретенное в метавселенной, так же как и имущество в реальном мире, может быть использовано для любых целей, в том числе и заработок путем сдачи в аренду, перепродажи, дарения и т.п. О возможностях заключения договора

кредитования заговорили и другие организации, занимающиеся созданием метавселенных².

Несмотря на то, что в настоящее время, по нашим сведениям, отсутствуют факты обращения в полицию о мошеннических действиях в метавселенных, в виртуальном мире уже зафиксированы случаи совершения деяний, которые бы в реальном мире квалифицировались как преступные.

Так, в отчете правозащитной группы SumOfUs – работе Metaverse: Another Cesspool of Toxic Content («Метавселенная: очередная выгребная яма для токсичного контента») – описан случай нападения на аватара-женщину. По данным исследования, сотрудница занималась изучением поведения пользователей в онлайн-игре на платформе. Спустя час после подключения к игре сотрудницу группы пригласили на частную вечеринку в метавселенной. Там несколько пользователей попросили ее отключить настройку безопасности, которая не позволяет аватарам приближаться друг к другу на расстояние менее 1,2 метра³. После этого в отношении аватара были совершены действия, которые в реальном мире могли бы быть квалифицированы на территории Российской Федерации по статье 131 Уголовного кодекса Российской Федерации (изнасилование)⁴.

Хотя Верховный Суд Российской Федерации и придерживается проведения аналогии между реальным миром и виртуальным, отсутствуют судебная практика, а также реальные возможности привлечения виновных лиц к уголовной ответственности в силу большого объема данных, наличия организационных проблем в получении информации о транзакциях из-за рубежа, санкционной политики отдельных государств.

Существует также и проблема квалификации отдельных деяний, совершенных в метавселенной. Например, привлечение к ответственности за совершение угона виртуального автомобиля, приобретенного в кредит; совершение покушения на убийство, совершение хулиганства и многое другое.

Обсуждение и заключение

Проникновение метавселенных в цифровое пространство России в силу отсутствия границ

¹ Трубилина М. Взять ипотеку на виртуальную недвижимость смогут «жители» метавселенных // Российская газета. 2022. 8 февраля. URL: <https://rg.ru/2022/02/08/vziat-ipoteku-na-virtualnuiu-vedvizhimost-smogut-zhiteli-metavselennyh.html> (дата обращения: 06.02.2023).

² Черноусов И. Что такое метавселенная? // Российская газета. 2022. 8 февраля. URL: <https://rg.ru/2022/02/08/vziat-ipoteku-na-virtualnuiu-vedvizhimost-smogut-zhiteli-metavselennyh.html> (дата обращения: 06.02.2023).

³ Мамиконян О. Исследовательница рассказала об изнасиловании ее аватара в метавселенной. URL: <https://www.forbes.ru/forbes-woman/467175-issledovatel-nica-rasskazala-ob-iznasilovanii-ee-avatara-v-metavselennoj> (дата обращения: 06.02.2023).

⁴ Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ; принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 24.05.1996; одобрен Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 05.06.1996 // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 23.12.2022).

позволяет совершать мошенничества в сфере кредитования в виртуальном пространстве, подрывая экономическую безопасность страны. Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности Китая уже выпустила предупреждение о рисках для населения в отношении мошеннических проектов метавселенной.

Следует отметить, что общественные отношения в метавселенной в настоящее время должным образом не урегулированы. Отсутствие цифровых границ угрожает национальным интересам государства: благосостоянию граждан; защите конституционного строя, суверенитета, независимости, государственной и территориальной целостности; укреплению законности; искоренению коррупции; защите граждан и всех форм собственности от противоправных посягательств; развитию механизмов взаимодействия государства и гражданского общества; развитию безопасного информационного пространства; защите российского общества от деструктивного информационно-психологического воздействия; устойчивому развитию российской экономики на новой технологической основе.

Обращаясь к возможности противодействия мошенничеству в сфере кредитования и иным преступлениям в виртуальном пространстве, предлагаем:

1. Внести изменения в законодательство Российской Федерации о допустимости проведения аналогии в регулировании общественных отношений в реальности и виртуальном пространстве.

2. Разработать суверенные цифровые границы государства и запретить свободный доступ в цифровое пространство России зарубежных пользователей Интернетом вне выделенных квот по аналогии с Китайской Народной Республикой, которая доказала свою эффективность¹, но на более демократических условиях.

3. Создать при пограничной службе ФСБ России подразделение по контролю цифровых границ государства.

4. Разработать и принять федеральные законы «О правовом положении иностранных Интернет-пользователей в цифровом пространстве России» и «Об учете иностранных Интернет-пользователей в цифровом пространстве России» в целях демократизации доступа к российской сети Интернет по аналогии с пребыванием на территории России иностранных граждан и лиц без гражданства. Учет пребывания иностранных граждан на территории России является бесспорным. Аналогично и учет пребывания иностранных пользователей Интернетом эффективно отразится на оздоровлении общественных отношений в метавселенной.

5. Предусмотреть возможность привлечения к уголовной и административной ответственности за нарушение цифровых границ государства, так как отсутствие ответственности не позволяет проводить эффективный контроль за общественными отношениями.

6. Вести реестр недобросовестных иностранных пользователей Интернетом, создающих угрозу национальным интересам государства, по аналогии с Единым реестром иностранных агентов. Ведение реестра иностранных агентов доказало свою эффективность в обеспечении национальной безопасности Российской Федерации.

Подводя итог, следует отметить, что мошенничество в сфере кредитования в цифровом пространстве создает угрозу дальнейшей модернизации экономики, развитию промышленного и научного потенциала, ведя к стагнации Стратегию развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы и Национальную программу «Цифровая экономика Российской Федерации». Создание суверенного цифрового пространства открывает для правоохранительных органов инструментарий эффективного противодействия преступности с использованием дистанционных технологий, не позволяя иностранным государствам укрывать преступников, используя санкционную политику.

¹ Ширияева П. Самый безопасный в мире Интернет. От чего «Золотой щит» оберегает китайского пользователя? URL: <https://ekd.me/2019/11/ot-chego-zolotoj-shhit-uberegaet-kitajskogo-polzovatelya-rasskazyvaem-o-samom-bezopasnom-internete-v-mire/> (дата обращения: 06.02.2023).

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Алабина Т.А., Дзангиева Х.С., Юшковская А.А. Метавселенная как глобальный тренд экономики // Экономика, профессия, бизнес. 2022. № 1. С. 5 – 8. DOI: 10.14258/epb202201
2. Приймак В.Ю. Электронное государство и метавселенная: к вопросу о соотношении понятий // Цифровые технологии и право: сборник научных трудов I Международной научно-практической конференции. Т. 5. Казань, 2022. С. 215.

REFERENCES

1. Alabina T.A., Dzangieva H.S., YUshkovskaya A.A. Metavselennaya kak global'nyj trend ekonomiki // Ekonomika, professiya, biznes. 2022. № 1. S. 5 – 8. DOI: 10.14258/epb202201
2. Prijmak V.YU. Elektronnoe gosudarstvo i metavselennaya: k voprosu o sootnoshenii ponyatij // Cifrovye tekhnologii i pravo. Sbornik nauchnyh trudov I Mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii. T. 5. Kazan', 2022. S. 215.



Информация об авторе:

Мурсалимов Айнур Тагирович, старший преподаватель кафедры конституционного права Уфимского юридического института МВД России, bagautdinov93@yandex.ru
Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

Information about the author:

Mursalimov Ainur T., Senior Lecturer of the Department of Constitutional Law of the Ufa Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, bagautdinov93@yandex.ru
The author has read and approved the final version of the manuscript.

Статья получена: 26.12.2022.

Статья принята к публикации: 22.03.2023.

Статья опубликована онлайн: 24.03.2023.

Против размещения полнотекстовой версии статьи в открытом доступе в сети Интернет не возражаю.