

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ПРЕДПРИЯТИЕ
«ЦЕНТР СУДЕБНЫХ ЭКСПЕРТИЗ
МИНИСТЕРСТВА ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»



МЕТОДИКА
ПО УСТАНОВЛЕНИЮ ДОХОДА ОТ ФИНАНСОВО-
ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ
ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ УГОЛОВНЫХ ДЕЛ, СВЯЗАННЫХ С
ЦИФРОВЫМИ АКТИВАМИ И ПО ДВИЖЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ

(шифр специальности – 9.2)

Астана, 2025

ПАСПОРТ МЕТОДИКИ

1. Наименование методики	Методика по установлению дохода от финансово-хозяйственных операций при расследовании уголовных дел, связанных с цифровыми активами и по движению денежных средств на банковских счетах
2. Шифр специальности методики	9.2(7)
3. Информация о разработчиках методики	<ol style="list-style-type: none"> 1. Абажанова М.К. - главный эксперт сектора экономической экспертизы Института судебных экспертиз по городу Алматы; 2. Абдраимова М.А. - главный эксперт/заведующая службой специальных исследований Института судебных экспертиз по городу Алматы; 3. Карабаева Ж.Т. - главный эксперт сектора экономической экспертизы Института судебных экспертиз по городу Алматы; 4. Мурзалина А.Т. - судебный эксперт, осуществляющий деятельность на основании государственной лицензии № 21019758 от 07.06.2021 года; 5. Дәркенбай М. Б. - главный криминалист Криминалистического управления Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу
4. Сущность методики	Совершенствование организации производства судебной экономической экспертизы и выработка единого алгоритма проведения экспертного исследования, направленного на определение размеров оборота при расследовании дел, связанных с цифровыми активами и по установлению размеров оборота денежных средств и их эквивалентов
4.1 Объекты исследования	Материалы уголовного, гражданского дела, а также по делам об административных правонарушениях, сведения биржи цифровых активов по электронному кошельку, выписки по текущим счетам (тенговым, валютным), курс цифрового актива к тенге/доллару на даты операций с официального сайта Национального банка Республики Казахстан, бухгалтерская документация и иные документы, относящиеся к предмету дела

4.2 Методы исследования	Метод документального контроля с применением следующих приёмов: логической, формальной, сличительного анализа и арифметического подсчета
4.3 Краткое поэтапное описание методики	<p>Стадии исследования:</p> <p>1. Предварительная: изучение исследуемых объектов – документов, в точности сведений биржи цифровых активов по электронному кошельку, выписок по текущим счетам (тенговым, валютным), данных курса цифрового актива к тенге/доллару на дату операции и иных документов, относящиеся к предмету дела;</p> <p>2. Аналитическая: определение размеров совокупного оборота цифровых активов за исследуемый период по биржевому(ым) счету(ам), по банковским счетам, по сделкам по приобретению и реализации цифровых активов между пользователями и иным каналам обмена, конвертация транзакций в тенге/доллары США по официальному курсу на дату совершения операций. Определение размера оборота денежных средств и их эквивалентов по банковским счетам.</p> <p>3. Синтезирующая: определение фактического оборота цифровых активов и установление движения его формирования. Определение размера оборота денежных средств и их эквивалентов, с указанием источников формирования потоков денежных средств.</p> <p>4. Оформление результатов исследования</p>
5. Дата утверждения методики на заседании Ученого совета РГКП «Центра судебных экспертиз Министерства юстиции Республики Казахстан»	Протокол № 3 от 14.10.2025 г.
6. Информация о составителях паспорта методики	<p>Мурзалина А.Т. - судебный эксперт, осуществляющий деятельность на основании государственной лицензии № 21019758 от 07.06.2021 года.</p> <p>Дәркенбай М.Б. - главный криминалист Криминалистического управления Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу</p> <p>Абдраимова М.А. - главный эксперт ИСЭ по г.Алматы</p> <p>Абажанова М.К. - главный эксперт ИСЭ по г.Алматы</p> <p>Карабаева Ж.Т. - главный эксперт ИСЭ по г.Алматы</p>

Содержание

Введение	6
Общая схема экспертного исследования	8
Порядок проведения экспертного исследования	11
Список использованных источников	20

Введение

Предлагаемая в настоящей работе методика может быть использована при решении частных задач в экспертной деятельности по вопросам определения размера оборота при расследовании дел, связанных с незаконным оборотом цифровых активов, а также при расследовании преступлений, где требуется определение направлений поступления и списания денежных средств и их эквивалентов.

Основные понятия, используемые в настоящей методике:

Биржа цифровых активов – цифровая платформа, осуществляющая организационное и техническое обеспечение торгов, выпуска, обращения и хранения цифровых активов;

Документы электронные (сведения и выписки) – данные, представленные в формате Excel или ином машиночитаемом виде, защищённые от несанкционированного изменения и удаления, используемые в качестве доказательственной базы в рамках экспертного исследования;

Доход от финансово-хозяйственных операций при расследовании уголовных дел, связанных с цифровыми активами - это положительное значение финансового результата, выражающееся в превышении суммы поступлений от реализации, обмена или иного отчуждения активов над суммой расходов, связанных с их приобретением, хранением, использованием и/или реализацией, включая сопутствующие затраты;

Лицо - физическое лицо и юридическое лицо; физическое лицо - гражданин Республики Казахстан, иностранец или лицо без гражданства; юридическое лицо - организация, созданная в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства (юридическое лицо-нерезидент);

Заключение эксперта – письменный документ, оформленный в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, отражающий ход и результаты судебно-экспертного исследования;

Международный финансовый центр «Астана» (далее – МФЦА) – территория в пределах города Астаны с точно обозначенными границами, определяемыми Президентом Республики Казахстан, в которой действует особый правовой режим в финансовой сфере;

Необеспеченный цифровой актив – цифровой актив, полученный в информационной системе в виде вознаграждения за участие в поддержании консенсуса в блокчейне и не выражающий чьи-либо денежные обязательства, которыми можно торговать в цифровой форме на бирже цифровых активов;

Незаконное предпринимательство – осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или обязательной для такой деятельности лицензии либо с нарушением законодательства Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях, а равно занятие запрещенными видами предпринимательской деятельности, если эти деяния

причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере или производством, хранением, перевозкой либо сбытом подакцизных товаров в значительных размерах;

Обеспеченный цифровой актив – цифровой актив, зарегистрированный посредством цифровой платформы по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами, соответствующий требованиям, предъявляемым к обеспеченному цифровому активу;

Оборот по выпуске биржи цифровых активов - совокупная сумма всех операций, отражённых в сведениях биржи цифровых активов по электронному кошельку пользователя за определённый период, включающая поступления и выбытия цифровых активов, выраженные в их единицах и в валютном эквиваленте;

Оборот по банковской выписке - это совокупная сумма операций по зачислению и списанию денежных средств, отражённых в выписке по банковскому счёту за исследуемый период, включая движение как в национальной, так и в иностранной валюте;

Платформа обмена цифровых активов – специализированная площадка (в том числе действующая в рамках МФЦА), обеспечивающая операции по обмену цифровых активов между собой и (или) на национальную либо иностранную валюту;

Судебно-экспертное исследование – процесс анализа и оценки представленных документов, сведений и электронных данных экспертом-экономистом в целях определения оборота;

Стейблкоин в тенге (KZTE) – цифровая валюта, обеспеченная национальной валютой привязанная к тенге;

Текущий счет – банковский счет, открываемый банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании договора банковского счета;

Третье лицо – это субъект (физическое или юридическое лицо), не являющийся стороной договора купли-продажи цифровых активов, но участвующий в правоотношении в качестве получателя вознаграждения (комиссии, агентского вознаграждения или иной платы) за оказанные посреднические услуги, связанные с реализацией цифровых активов;

Убыток от финансово-хозяйственных операций при расследовании уголовных дел, связанных с цифровыми активами - это отрицательное значение финансового результата, выражающееся в превышении суммы расходов, связанных с приобретением, хранением, использованием и/или реализацией активов, включая сопутствующие затраты, над суммой поступлений, полученных от реализации (отчуждения) этих активов;

Финансовый результат - это выраженная в денежной форме разница между суммой доходов, полученных от реализации (отчуждения) активов, и

суммой расходов, связанных с их приобретением, хранением, использованием и/или реализацией, включая сопутствующие затраты. Положительное значение финансового результата свидетельствует о доходе от сделки, отрицательное - об убытке (отрицательном финансовом результате);

Цифровой актив – имущество, созданное в электронно-цифровой форме с присвоением цифрового кода, в том числе с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся расчетной денежной единицей и (или) законным платежным средством, зарегистрированное и обеспеченное неизменностью информации на основе технологии распределенной платформы данных;

Электронный кошелёк – способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими;

Электронный носитель информации – материальный носитель информации, используемый для записи, хранения и воспроизведения информации, обрабатываемой с помощью средств вычислительной техники.

Экспертное исследование направлено на установление размера оборота как при расследовании дел о незаконном обращении цифровых активов, так и при расследовании преступлений, связанных с оборотом денежных средств и их эквивалентов.

В рамках назначаемой судебной экспертизы по материалам уголовных дел, в том числе по делам, связанным с незаконной предпринимательской деятельностью, вопросы должны иметь непосредственное отношение к предмету исследования, обладать доказательственным значением для уголовного процесса и не подлежать самостоятельному разрешению органами следствия или судом.

Предметом экспертного исследования являются операции, отраженные в сведениях биржи цифровых активов по электронному кошельку, выписки по текущим счетам (тенговым, валютным), курс цифрового актива к тенге/доллару на даты проведения операций, полученные с официального сайта Национального Банка Республики Казахстан, представленные на экспертизу в качестве объектов исследования.

Объектом исследования являются предоставленные на экспертизу материалы уголовного, гражданского дела, административные дела о правонарушениях, сведения с биржи цифровых активов по электронному кошельку, выписки по текущим счетам (тенговым, валютным), курс цифрового актива к тенге/доллару на даты операций с официального сайта Национального Банка Республики Казахстан.

Сведения биржи цифровых активов по электронному кошельку, содержащие наименования колонок и показателей на иностранном языке, должны быть предварительно переведены на язык производства по делу. Проверка корректности перевода и достоверности данных осуществляется в рамках судебно-экономической экспертизы с учётом того, что обеспечение достоверности и допустимости представленных материалов возлагается на

орган дознания, следствия или суд в соответствии с требованиями УПК Республики Казахстан. Перед назначением судебно-экономической экспертизы, орган (лицо), назначающий судебную экспертизу, обязан обеспечить надлежащую подготовку представляемых документов.

Перевод осуществляется в полном объёме с сохранением структуры исходной таблицы, при необходимости с приложением краткого глоссария (словарь соответствия колонок), если терминология специфична. Допускается указание оригинального названия колонки в скобках для целей идентификации (*например: Дата операции (Date)*). Сведения предоставляются судебному эксперту уже в переведённом виде, в целях исключения неоднозначного толкования и корректности последующих экспертных расчётов. Независимо от структуры исходных сведений биржи цифровых активов по электронному кошельку, обязательными к переводу и представлению являются ключевые показатели: дата и время операции; вид операции (приобретение и реализация, ввод, вывод, обмен); сумма операции (в цифровом активе); курс (если отражается в сведениях).

Судебный эксперт проверяет корректность и пригодность перевода для анализа, включая сопоставление структуры таблиц (количество и порядок колонок, допустимость указания оригинальных терминов в скобках), терминологическую точность в отношении финансовых понятий (Deposit, Withdrawal, Completed, Cancelled и др.), а также идентичность числовых данных - сумм, дат и валютных кодов. По результатам проверки, в случае обнаружения ошибок или неполного перевода эксперт оформляет мотивированное ходатайство о предоставлении исправленных и заверенных данных с указанием даты, объёма и выявленных несоответствий, при этом до устранения выявленных нарушений производство экспертизы приостанавливается.

В случае невозможности предоставления органом, назначившим производство судебно-экспертного бухгалтерского исследования, документов в оригинале, допустимо предоставление документов в виде копии, при этом копии должны быть хорошо читаемы, заверены и подписаны лицом, назначившим производство экспертизы. Кроме того, подлежат обязательному предоставлению сведения и выписки в электронном виде (формат Excel, CVS и другие), с подтверждением достоверности и неизменности данных, с приложением сопроводительного письма организации (Банка), подписанного ответственным лицом и заверенного печатью органа, предоставляющего сведения для исследования, для обеспечения их достоверности и исключения возможности корректировки после представления эксперту на электронном носителе информации.

Материалы должны быть представлены в упорядоченном, сгруппированном и систематизированном виде. Документы должны быть представлены в оригиналах, прошиты и пронумерованы. Кроме того, подлежат обязательному предоставлению сведения и выписки в электронном виде (формат Excel, CVS и другие), оформленные в защищённом от изменения и удаления виде, для обеспечения их достоверности и исключения

возможности корректировки после представления эксперту на электронном носителе информации.

Конкретный перечень материалов, необходимых для исследования, определяется кругом задач, поставленных на разрешение перед экспертом и видом деятельности субъекта исследования.

Метод экспертного исследования в рамках судебно-экономической экспертизы – метод документального контроля представленных бухгалтерских документов, с применением следующих приемов: формальной, логической, сличительной проверок и арифметического подсчета.

Редакция вопроса может быть дополнена в зависимости от конкретной ситуации, вытекающей из материалов дела. При этом перед экспертом не могут ставиться вопросы, выходящие за пределы его компетенции.

Под незаконным оборотом цифровых активов в настоящей работе понимаются случаи осуществления операций с цифровыми активами без получения соответствующей лицензии, без документального подтверждения источников их происхождения либо при сокрытии фактических объёмов сделок.

Согласно налоговому законодательству Республики Казахстан, стоимость реализации, приобретения цифрового актива, выраженная в необеспеченном цифровом активе с фиксированной стоимостью, переводится в тенге по рыночному курсу обмена валюты, к которой привязана стоимость такого цифрового актива, определенному на последний рабочий день, предшествующий дате совершения реализации или приобретения цифрового актива.

При пересчёте стоимости цифровых активов в национальную валюту Республики Казахстан применяется следующий порядок:

- для обеспеченных цифровых активов, имеющих фиксированное соотношение к иностранной валюте, расчёт осуществляется исходя из соотношения 1:1 к валюте привязки (например, USDT - 1 USD);
- для необеспеченных цифровых активов (BTC, ETH и другие), курс пересчёта определяется на дату совершения операции по официальным данным биржи, на которой совершена сделка, или по средневзвешенному рыночному курсу за день сделки, подтверждённому официальными источниками (API-выгрузка, котировка торговой площадки);
- при необходимости конвертации в тенге используется официальный курс Национального Банка Республики Казахстан, действовавший на дату операции.

Приведем примерную постановку вопросов перед судебным экспертом экономистом по материалам уголовного дела №XXX в отношении господина ААА, который в период с XX.XX.202X года по XX.XX.202X года на территории города ВВВ осуществлял незаконную предпринимательскую деятельность в сфере обмена цифровых активов вне площадки биржи МФЦА

(AIX), сопряженного с извлечением экономической выгоды и при установлении оборота движение денежных средств и их эквивалентов.

В зависимости от обстоятельств дела, перед судебным экспертом могут быть поставлены следующие вопросы:

1. Определение оборота: приобретение и реализация

- 1.1. Каково количество приобретённых либо полученных цифровых активов по электронному кошельку AAA ID №XXXXXXXX за период с XX.XX.202X года по XX.XX.202X года, согласно предоставленным сведениям биржи цифровых активов по разделу YYY, поле UUU, с учётом статуса операции EEE?
- 1.2. Каково количество реализованных цифровых активов по электронному кошельку AAA ID №XXXXXXXX за период с XX.XX.202X года по XX.XX.202X года, согласно предоставленным сведениям биржи цифровых активов по разделу YYY, поле UUU, с учётом статуса операции EEE?

2. Определение финансового результата от реализации цифровых активов:

- 2.1. Каков финансовый результат (разница между суммой реализации цифровых активов и расходами на их приобретение с учётом понесённых затрат) по электронному кошельку ID №XXXXXXXX, открытому на имя AAA, в национальной валюте на дату операции реализации цифрового актива XX.XX.202X по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан, согласно данным раздела YYY и полей UUU, UUU, UUU?

3. Определение комиссии за оказанные услуги третьими лицами:

- 3.1. Каков размер денежных средств, подлежащий выплате за оказание комиссионных (посреднических) услуг по продаже цифровых активов при условии установления комиссии в размере XX% от суммы сделки третьему лицу ССС на дату XX.XX.202X года?

4. Определение обменных операций

- 4.1. На какую сумму в долларах США, а также в тенговом эквиваленте по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату осуществления обменных операций, осуществлено поступление цифрового актива на электронный кошелек AAA ID №XXXXXXXX на дату XX.XX.202X года согласно предоставленным сведениям по разделам YYY, YYY, YYY полю UUU?

5. Определение размеров оборота денежных средств и их эквивалентов.

- 5.1. Установить сумму денежных средств, перечисленных со/ на счета №№XXXXXXXX ТОО/ИП на счет №XXXXXX за определенный период?

5.2. Установить сумму денежных средств, перечисленных со/ на счета №№XXXXXXX физического лица на счет №XXXXX за определенный период?

1. Алгоритм экспертного исследования:

Первый этап

Определить предмет исследования в соответствии с поставленным вопросом органом (лицом), назначившим судебную экспертизу: установить оборот (операции по приобретению и реализации), размер комиссионных (посреднических) услуг по продаже цифровых активов либо сумму обменных операций с цифровыми активами; размер оборота денежных средств и их эквивалентов по банковским счетам, согласно представленным выпискам банка, в которых отражаются реквизиты владельца счета, входящее сальдо на начало, обороты за период по дебету и кредиту, сальдо на конец, с указанием детализации назначения платежа.

Провести проверку предоставленных документов на отсутствие исправлений, соответствие исследуемому периоду и читаемость информации. По итогам проверки сформировать достоверный массив данных для последующих расчётов.

Второй этап

Составление сводной таблицы с результатами расчётов в эквиваленте в долларах США и в тенге в зависимости от содержания поставленного вопроса:

- при вопросе об определении размера оборота (п. 1.1-1.2): следует определить итоговый объём приобретённых и реализованных цифровых активов в единицах;
- при вопросе об установлении финансового результата от реализации цифровых активов в точности размера разницы между суммой реализации цифровых активов, затратами на их приобретение, с учетом понесенных расходов (п. 2.1): следует вычислить разницу между суммой реализации и приобретения цифровых активов, за минусом подтверждённых расходов (комиссии бирж и операторов обменных платформ; вознаграждения за транзакции; расходы на хранение; иные затраты, непосредственно связанные с операциями), с отражением результатов в долларах США и в тенге;
- при вопросе об установлении размера комиссионных (посреднических) услуг по продаже цифровых активов (п. 3.1.) следует установить совокупный объём реализованных цифровых активов по электронному кошельку в эквиваленте долларов США и тенге, после чего применить установленный процент комиссии;
- при вопросе об обменных операциях (п. 4.1): установить совокупный объём поступлений цифровых активов на электронный кошелек в долларах США и в тенге;

- при вопросе об определении размера оборота денежных средств и их эквивалентов по банковским счетам (п.5.1, п.5.2): установить совокупный объём поступлений и списания денежных средств и их эквивалентов.

Третий этап

Сформировать выводы на поставленный вопрос в форме экспертного заключения, опираясь на соответствующие группы операций:

- для вопросов 1.1-1.2: следует использовать данные по операциям по приобретению и реализации цифровых активов;
- для вопроса 2.1: следует учитывать операции реализации с вычетом документально подтверждённых расходов;
- для вопроса 3.1.: следует опираться на данные о реализации цифровых активов;
- для вопроса 4.1: следует опираться на данные о поступлениях цифровых активов.
- для вопроса 5.1-5.2: следует опираться на данные о поступлениях и списания денежных средств и их эквивалентов, с учетом остатков денежных средств на начало исследуемого периода.

Порядок проведения экспертного исследования

При проведении исследования судебный эксперт должен руководствоваться нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, действовавшими на момент совершения исследуемых операций (деяния).

Первый этап

Представленные на исследование сведения биржи цифровых активов по электронному кошельку, сведения с банковских выписок необходимо сверить с постановлением о назначении судебной экспертизы и поставленным вопросом органа (лица), назначившего экспертизу, на предмет их соответствия периоду исследования, целостности и пригодности к использованию.

В соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства и методических подходов судебно-экономической экспертизы, материалы, представляемые эксперту, должны быть надлежащим образом оформлены: иметь перевод колонок и реквизитов на язык производства по делу, быть читаемыми, без исправлений и правок. При выявлении расхождений (например, несоответствие дат, отсутствие фрагментов выписок или отсутствия перевода колонок) судебным экспертом (судебными экспертами) направляется мотивированное ходатайство в адрес органа (лица), назначившего судебную экспертизу. Если обстоятельства, явившиеся основанием для приостановления производства судебной экспертизы не устраняются, судебная экспертиза проводится в объеме представленных материалов, либо, в случае невозможности такового, материалы, представленные для производства экспертизы, возвращаются органу (лицу) ее назначившему, без исполнения.

Приступая к экспертному исследованию, в частности к определению оборота, установлению комиссии за посреднические услуги или суммы обменных операций с цифровыми активами, определение размера оборота денежных средств и их эквивалентов по банковским счетам, эксперту необходимо установить предмет исследования – какой именно вопрос подлежит разрешению:

- определение оборота (количество приобретённых и реализованных цифровых активов по кошельку) в единицах;
- установление разницы между суммой реализации цифровых активов, затратами на их приобретение, с учетом подтверждённых расходов (сумма экономической выгоды либо убытка от операций с цифровыми активами за исследуемый период);
- определение комиссионных (посреднических) услуг по продаже цифровых активов;
- определение суммы обменных операций (поступления цифровых активов в денежном эквиваленте).
- определение размера оборота денежных средств и их эквивалентов по банковским счетам.

На данном этапе исследования эксперт использует информацию, отражённую в документах: сведения биржи цифровых активов по электронному кошельку, по разделам определенным органом, назначившим производство экспертизы (*например наименование разделов по примеру сведений биржи цифровых активов Binance: « P2P, Deposit History, Withdrawal History, Binance Pay, Binance Send»*), предоставленные для исследования в электронном и бумажном виде, а также справках Национального Банка Республики Казахстан о курсах валют на даты совершения операций, сведения с банковских счетов.

Таким образом, по завершении первого этапа, эксперт формирует достоверный массив исходных данных, который служит базой для последующих аналитических расчётов по поставленным вопросам.

Второй этап

На данном этапе исследования судебному эксперту необходимо произвести систематизацию и аналитическую обработку данных, сформированных на первом этапе, с последующим составлением сводной таблицы результатов в эквивалентах долларах США и в тенге. Систематизация операций осуществляется на основании сведений биржи цифровых активов по электронному кошельку с переведёнными колонками и разделами, банковскими выписками, что позволяет избежать неоднозначности при отнесении данных к определённой категории операций, приобретению и реализации.

В зависимости от поставленного следственными органами вопроса определяются следующие направления расчётов:

- в случае постановки вопроса об определении оборота (п. 1.1-1.2): эксперт выделяет операции по приобретению и реализации цифровых активов по разделам определенным органом, назначившим производство экспертизы (*например по разделу «P2P» по примеру сведений биржи цифровых активов Binance*), исключает отменённые транзакции (*например Cancelled*), суммирует количество приобретённых и реализованных активов, фиксируя результаты в долларах США и переводя их в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату совершения операций;
- в случае постановки вопроса об установлении размера финансового результата, в точности разницы между суммой реализации цифровых активов, затратами на их приобретение, с учетом понесенных расходов (п. 2.1): судебный эксперт определяет сумму реализации и приобретения цифровых активов по разделам определенным органом, назначившим производство экспертизы (*например наименование разделов по примеру сведения биржи цифровых активов Binance: P2P, Withdrawal History, поля Total Amount, Fee, Fiat Currency*), учитывает подтверждённые документально расходы (комиссии биржи, транзакционные сборы и иные издержки). Полученные значения отражаются в долларах США и в тенге с пересчётом по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату каждой операции;
- в случае постановки вопроса об установлении размера комиссионных (посреднических) услуг по продаже цифровых активов (п. 3.1.) судебный эксперт устанавливает совокупный объём реализованных цифровых активов по электронному кошельку, выраженный в долларах США и в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату совершения операций, и рассчитывает размер комиссионного вознаграждения, исходя из установленного процента, предусмотренного условиями (поручением, договором или постановкой вопроса);
- в случае постановки вопроса об обменных операциях (п. 4.1): эксперт анализирует поступления цифровых активов по разделам определенным органом, назначившим производство экспертизы (*например, наименование разделов по примеру сведений биржи цифровых активов Binance: Deposit History, Binance Pay, Binance Send*), определяет совокупный объём поступлений в долларах США и рассчитывает их эквивалент в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан;
- в случае постановки вопроса об определении оборотов денежных средств и их эквивалентов (п.5.1-5.2): эксперт анализирует поступления и списания денежных средств, определяет совокупный объём движения денежных средств и их эквивалентов,

при валютном счете по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан, при этом следует учитывать, что объём расхода может превышать объём поступлений денежных средств за счёт использования остатка денежных средств на счету.

Таким образом, на втором этапе исследования формируется сводная таблица, содержащая систематизированные результаты расчётов по приобретённым и реализованным цифровым активам с конвертацией в национальную валюту и оборотов денежных средств и их эквивалентов. Сводная таблица является основой для формирования результатов исследования и позволяет отобразить операции с требуемыми показателями (оборот, обменные поступления; обороты по дебету и кредиту с учетом входящего сальдо на начало и на конец).

Третий этап

На данном этапе исследования экспертом формируется окончательный вывод по поставленному вопросу, основанный на данных, систематизированных и рассчитанных на втором этапе исследования.

В зависимости от содержания вопроса органа (лица), назначившего экспертизу, определяется величина соответствующих показателей:

- по вопросам 1.1-1.2 (определение оборота): указывается величина приобретённых и реализованных цифровых активов по электронному кошельку исследуемого лица, рассчитанная на основании операций по приобретению и реализации цифровых активов, с отражением в эквиваленте долларах США и в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на даты операций;
- по вопросу 2.1: устанавливается разница между величиной реализации и приобретения цифровых активов, с учетом документально подтверждённых расходов (комиссии биржи, транзакционные издержки и иные обязательные удержания). Результат формируется в долларах США и в тенге с пересчётом по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на даты операций;
- по вопросу 3.1: (определение суммы посреднических услуг): устанавливается величина совокупного объёма реализованных цифровых активов по электронному кошельку исследуемого лица, рассчитанная на основании данных по разделам определенным органом, назначившим производство экспертизы, на дату совершения операций, и рассчитывается размер комиссионного вознаграждения, исходя из установленного процента в долларах США и в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан;
- по вопросу 4.1 (определение обменных операций): указывается величина совокупного поступления цифровых активов на электронный кошелёк исследуемого лица, рассчитанная на

основании данных по разделам определенным органом, назначившим производство экспертизы (*например наименование разделов по примеру сведений биржи цифровых активов Binance: Deposit History, Binance Pay и Binance Send, поле USDT Equivalent, с учётом статуса - Completed*), выраженная в долларах США и в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на даты операций;

- по вопросу 5.1-5.2 (определение оборотов денежных средств и их эквивалентов): указывается величина совокупного перечисления денежных средств физических и юридических лиц, рассчитанная на основании данных по разделам определенным органом, назначившим производство экспертизы.

Таким образом, по результатам третьего этапа судебный эксперт формирует ответ на поставленный вопрос в форме экспертного заключения, указывая установленные величины в развернутом виде с обязательной детализацией по видам операций, валюте расчётов и применённым курсам пересчёта. Формирование величины итоговых показателей производится исходя из данных, представленных в сведениях в переведённом виде, что обеспечивает их корректное толкование и отражение в экспертном заключении.

2. Алгоритм действий эксперта в случаях выявления противоречий между данными биржи цифровых активов и банковскими выписками

При проведении судебно-экономической экспертизы могут возникать расхождения между сведениями, представленными биржей цифровых активов, и данными банковских выписок. Для обеспечения объективности и достоверности выводов эксперту необходимо осуществить комплекс действий, направленных на установление причин и характера данных противоречий, а также определить, какой из источников заслуживает приоритетного доверия при формировании итоговых расчетов.

2.1. Фиксация расхождений.

При сопоставлении данных биржи цифровых активов и банковских выписок эксперт фиксирует каждый случай несоответствия с указанием:

- вида операции (поступление, списание, обмен, конвертация);
- даты операции;
- сумм по каждому источнику и их валютного эквивалента;
- абсолютного и относительного (в процентах) размера расхождения.

Для визуализации формируется сравнительная таблица, в которой отражаются значения по данным биржи и банка с указанием выявленных расхождений.

2.2. Анализ источников и форматов данных.

Эксперт проводит проверку, направленную на исключение технических и методологических причин несоответствий, в том числе:

- различия в дате и методе конвертации валют/цифровых активов (курс биржи, курс НБ РК, округления);
- возможное дублирование операций, внутренние переводы между кошельками;
- технические особенности биржевой платформы (комиссии, отменённые операции, возвраты, скрытые удержания).

Особое внимание уделяется сверке структуры и формата представленных таблиц, соответствию колонок и корректности отнесения операций к определённым видам.

2.3. Запрос уточнений и дополнительных данных.

В случае невозможности устранения расхождений эксперт направляет в письменной форме мотивированное ходатайство в адрес органа, назначившего экспертизу, с просьбой представить дополнительные сведения, разъяснения или документы (в том числе внутренние журналы биржи, детализацию операций, курсовые листы). После получения ответов эксперт проводит анализ и сопоставление данных.

2.4. Анализ источников.

Если после анализа расхождение сохраняется, эксперт описывает расхождения исходя из критерии:

- полнота представленных данных и их подтверждение документами;
- наличие цифровой подписи, хэш-контроля, признаков неизменности (для электронных данных);
- уровень детализации (наличие временных меток, реквизитов, валютных курсов);
- соответствие периода и идентичность участников операции.

Источник, содержащий несоответствия (например, неполная банковская выписка без заверения), может быть исключён из расчёта итоговых показателей.

2.5. Определение итоговых значений.

По операциям без расхождений - данные принимаются из обоих источников.

По операциям с расхождениями - используются сведения приоритетного источника либо усреднённые показатели, если это аналитически обосновано.

В исследовательской части заключения эксперт аргументирует выбор использованных источников и приводит мотивированное описание выявленных расхождений в представленных материалах.

По результатам проведённого исследования могут быть даны следующие выводы *(на примере сведений биржи цифровых активов «Binance» по 1-6 вопросам)*:

1. Количество приобретённых цифровых активов по электронному кошельку AAA ID №XXXXXXX за период с XX.XX.202X года по XX.XX.202X года, согласно предоставленным сведениям биржи цифровых активов по разделу P2P – «Peer-to-Peer сделки между пользователями», поле Total Amount – «Общая сумма сделки», с учётом поля Status – «Статус операции» = Completed – «Выполнено», составило XXX единиц.

2. Финансовый результат по электронному кошельку ID №XXXXXXX открытому на имя AAA за период с XX.XX.202X года по XX.XX.202X года составил XXX тенге в пересчёте по курсу Национального банка Республики Казахстан по разделу P2P или Withdrawal History – «История выводов», поля: Total Amount - «Общая сумма сделки»; Fee - «Комиссия»; Fiat Currency - «Фиатная валюта расчёта», что отражает положительное (отрицательное) значение.

3. Количество реализованных цифровых активов по электронному кошельку AAA ID №XXXXXXX за период с XX.XX.202X года по XX.XX.202X года, согласно предоставленным сведениям биржи цифровых активов по разделу P2P – «Peer-to-Peer сделки между пользователями», поле Total Amount – «Общая сумма сделки», с учётом поля Status – «Статус операции» = Completed – «Выполнено», составило XXX единиц.

4. Размер денежных средств, подлежащий выплате за оказание комиссионных (посреднических) услуг по продаже цифровых активов при условии установления комиссии в размере XX% от суммы сделки третьему лицу ССС составил XXX тенге в пересчёте по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату XX.XX.202X года.

5. Общая сумма поступления цифрового актива на электронный кошелек AAA ID №XXXXXXX на дату XX.XX.202X года, согласно предоставленным сведениям, составила XXX долларов США, а также эквивалент в национальной валюте - XXX тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан по разделам: Deposit History – «История поступлений»; Binance Pay – «Переводы через Binance Pay»; Binance Send – «Переводы через Binance Send»; поле USDT Equivalent – «Эквивалент суммы в USDT», с учётом поля Status – «Статус операции» = Completed – «Выполнено».

7. Сумма денежных средств, перечисленных со счета №XXXXXXX ТОО/ИП на счет №XXXXXX за определенный период составила XXX тенге.

8. Сумма денежных средств, перечисленных со счета №XXXXXXX физического лица на счет №XXXXXX за определенный период составила XXX тенге.

Отраженный в методике ход исследования не носит точный и неукоснительный характер следования им, а в целом направлен на выработку единого подхода и единого алгоритма решения вопросов, при проведении судебно-экспертного бухгалтерского исследования, связанного с установлением оборота, затратами на их приобретение, с учетом понесенных

расходов, при расследовании дел, связанных с цифровыми активами, по определению оборота денежных средств и их эквивалентов.

Настоящая методика разработана с учетом нормативно-правовых актов, действовавших на момент их подготовки. В случае внесения изменений или утраты силы указанных актов при установлении размеров оборота при расследовании дел, связанных с цифровыми активами, необходимо руководствоваться нормами законодательства Республики Казахстан, действующими на момент совершения деяния.

**Методика разработана в соответствии с
нормативно-правовыми актами Республики Казахстан:**

1. Уголовный кодекс Республики Казахстан от 03.07.2014 года № 226-V ЗРК;
2. Уголовно - процессуальный кодекс Республики Казахстан от 04.07.2014 года № 231-V ЗРК;
3. Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» от 25.12.2017 года № 120-VI ЗРК;
4. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.2007 года №234;
5. Закон Республики Казахстан «О судебно – экспертной деятельности» от 10.02.2017 года № 44-VI ЗРК;
6. Закон Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» от 06.02.2023 года № 193-VII ЗРК;
7. Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26.07.2016 года № 11-VI ЗРК;
8. Закон Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана» от 07.12.2015 года № 438-V ЗРК;
9. Правила ведения бухгалтерского учета, утвержденные Приказом Министра финансов Республики Казахстан от 31.03.2015 года № 241.