

Заборода Дмитрий Григорьевич
канд. юрид. наук, доцент, профессор
Крымский филиал ФГКОУ ВО «Краснодарский
университет МВД России»
г. Симферополь, Республика Крым

DOI 10.21661/R-469875

ВНЕДРЕНИЕ КРИПТОВАЛЮТ В РОССИИ В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация: в работе осуществлен анализ современного состояния внедрения криптовалют в отечественной и зарубежной практике. Акцентировано внимание на криминогенности оборота криптовалют и угрозах для национальной безопасности. Изложены предложения по дальнейшему внедрению криптовалют в России с учетом минимизации рисков для национальной безопасности.

Ключевые слова: криптовалюта, оборот криптовалют, национальная безопасность, биткоин.

Изучение научных публикаций, посвященных экономическим, финансовым, правовым и техническим вопросам внедрения виртуальных (цифровых, электронных) и криптовалют в зарубежных государствах и Российской Федерации, показывает, что за последнее десятилетие из научной утопии и внутренней игровой валюты, они превратились в реальное средство платежа, которым пользуются миллионы потребителей.

Прогресс криптовалют обусловлен закономерностями развития информационного общества. Имеющиеся риски, связанные с противоправным использованием их как средства платежа, предмета преступных посягательств, средства финансирования терроризма, купирование и минимизация которых следует рассматривать как одну из будущих приоритетных задач для органов, обеспечивающих национальную безопасность России.

Анализ теории и практики использования криптовалют позволяет сделать ряд выводов и высказать некоторые предположения, направленные на

уменьшение угроз национальной безопасности, которые могут быть учтены в процессе их внедрения в России.

1. Криптовалюты стремительно развиваются: появляются их разновидности, совершенствуются программные средства обеспечения их существования, формируются международные и национальные правовые инструменты, регулирующие их оборот, имеется практика криминализации этой сферы, возникает потребность в упорядочении криптовалютного рынка на межгосударственном и государственном уровнях.

2. В нормативных правовых актах и литературе не существует однозначного определения криптовалюты. Так, большинство авторов определяют криптовалюту как электронную валюту, в которой технология шифрования используется для регулирования, выпуска единиц валюты и подтверждение перевода средств. Функционирует независимо от центрального банка. Целью функционирования криптовалют является создание независимой от регулирования альтернативной платформы, в которой переводы по сравнению с альтернативными направлениями, осуществляются быстрее и с минимальными транзакционными издержками, а также не существует потребность указания персональных данных [1].

3. В зависимости от видов, эмиссионного механизма и условий обращения криптовалют можно выделить следующие их особенности: децентрализованность процесса эмиссии; отсутствие инфляции; слабая контролируемость трансграничных переводов; анонимность транзакций; отсутствие регулятора; частный характер эмиссии; отсутствие обеспечения; сомнительная признаваемость; ограниченность эмиссии (ограниченное количество денег в обращении); неподверженность инфляции; нестабильность курса; отсутствие комиссии за перевод из страны в страну; способность криптовалютной системы создавать новые финансовые инструменты; безграничность распространения; открытость исходного кода [2]; необратимость операции; особый способ хранения; возможность удаленных операций; отсутствие ответственного лица; управление процессами исключительно компьютерной программой; использование возможностей электронного голосования, в т. ч. на основе

2 <https://interactive-plus.ru>

Содержимое доступно по лицензии Creative Commons Attribution 4.0 license (CC-BY 4.0)

неподделываемой технологии e-proxy voiting [3]; определение ценности путем соотношения спроса и предложения.

4. Среди преимуществ криптовалюты выделяют: защиту от подделки банкнот, от кражи персональных данных; уменьшение издержек, снятие ограничения на международные переводы, невозможность осуществления финансовых блокад; защита от спровоцированной в стране инфляции [4].

5. По мере распространения криптовалюты сложилось неоднозначное отношение к ним в различных странах. В зависимости от доминирующего подхода к вопросу легализации криптовалют, условно страны разделяют на те, в которых: 1) разрабатывается нормативно-правовая база, регулирующая внедрение криптовалюты (Австралия, Бельгия, Бразилия, Германия, Гонконг, Великобритания, Дания, Испания, Израиль, Италия, Канада, Колумбия, Кипр, Новая Зеландия, Норвегия, Польша, Сингапур, Словения, США, Украина, Южная Корея, Франция, Швейцария, Швеция, Хорватия, Турция, Япония); 2) криптовалюту признают нелегальной и пытаются запретить или ограничить её использование (Бангладеш, Боливия, Вьетнам, Исландия, Индонезия, Китай, Кыргызстан, Ливан, Россия, Таиланд, Эквадор) [5].

6. В контексте обеспечения национальной безопасности следует обратить внимание на риски и угрозы, связанные с использованием криптовалюты для совершения преступлений и иных правонарушений. Например, зарубежными и российскими правоохранительными органами зафиксированы: подделка группой хакеров данных о балансе средств пользователей ресурса SheepMarketplace, что привело к хищению со счетов пользователей 96000 BTC (почти \$100 млн) (2013); использование крипторесурсов для торговли запрещенными товарами (психоактивными веществами и наркотическими средствами (ЛСД, марихуана, МДМА); отмывание денежных средств, полученных преступных путем;勒索; вымогательство денежных средств, выплату которых требуется осуществить в криптовалюте [6]; использование криптовалюты для финансовых махинаций или в качестве финансовой «пирамиды» и т. д. [7].

7. Несмотря на то, что использования криптовалюты для финансирования терроризма не выявлялось, её особенности как анонимного, конфиденциального и удаленного платежа, позволяют прогнозировать такую возможность в будущем. Более того, развиваясь, сами криптовалютные системы могут становиться предметом кибертерроризма.

8. Существует и возможность криминализации самого процесса создания и внедрения отечественной системы оборота криптовалют. Так, по мнению экономистов, для создания и ввода в эксплуатацию криптовалютной инфраструктуры, аналогичной по мощности системе Bitcoin, необходима общая стоимость капитальных расходов в размере 183,71 млн долл. США, в т.ч.: стоимость оборудования для майнинга криптовалюты – 150 000 000 долл. США; стоимость серверов для построения децентрализованной сети – 3 000 000 долл. США; стоимость разработки комплекса программного обеспечения – 60 000 долл. США; стоимость разработки оборудования – 32 000 долл. США; накладные и непредвиденные расходы – 30 618 400 долл. США. Общая сумма эксплуатационных расходов – 74,77 млн долл. США, в т.ч.: стоимость электроэнергии, необходимой для поддержания работы децентрализованной сети в год – 74 399 895,29 долл. США; стоимость аренды помещений для размещения всех устройств децентрализованной сети в год – 371 664 долл. США [8]. Освоение таких крупных капитальных вложений может стать привлекательным для организованной преступности, в том числе и с международными связями.

9. В России существуют все предпосылки для создания и развития криптовалютных систем: наработки российской школы криптографии; высокая квалификация и достаточное количество ИТ-специалистов; благоприятные условия для размещения огромных вычислительных мощностей; сложная экономическая ситуация, когда требуется решать задачи по снижению издержек; напряженные отношения с официальными регуляторами глобальных финансовых потоков [9].

Конкретизация позиции России в отношении криптовалют, определенная Президентом Российской Федерации В. Путиным, предусматривает: внесение в законодательство Российской Федерации изменений, предусматривающих: определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их понятий (в

том числе таких, как «технология распределённых реестров», «цифровой аккредитив», «цифровая закладная», «криптовалюта», «токен», «смарт-контракт») исходя из обязательности рубля в качестве единственного законного платёжного средства в Российской Федерации; установление требований к организации и осуществлению производства, основанного на принципах криптографии в среде распределённых реестров («майнинг»), включая регистрацию хозяйствующих субъектов, осуществляющих такую деятельность, а также определение порядка её налогообложения; регулирование публичного привлечения денежных средств и криптовалют путём размещения токенов по аналогии с регулированием первичного размещения ценных бумаг. Также необходимо представить предложения: по созданию на базе Банка России специальной регулятивной площадки («сэндбокс») для апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг до установления правил регулирования отношений, связанных с их применением на финансовом рынке; по формированию единого платёжного пространства государств – членов Евразийского экономического союза с применением новых финансовых технологий, в том числе технологии распределённых реестров [10].

Обозначенные В. Путиным сроки требует безотлагательной консолидации усилий законодателей, ученых, представителей правоохранительных органов и общественности для выработки основ государственной политики в области оборота криптовалют в Российской Федерации.

10. Необходимо урегулировать: статус криптовалют, позволяющий использовать их в российском правовом пространстве; правила законного оборота и выпуска криптовалют, декларирования прибыли, полученной от оборота (купли-продажи, выпуска) криптовалют на территории России; обязательного учета и лицензирования субъектов, осуществляющих операции с криптовалютами (биржи) [11].

11. С учетом возможной криминализации оборота криптовалют, необходимо также: обеспечить подготовку квалифицированных кадров для правоохранительных органов, осведомленных в данном вопросе; существенно модернизировать аппаратные и программные средства, необходимые для выявления,

фиксации, процессуального и оперативно-розыскного сопровождения противодействия незаконного оборота криптовалют [12]; провести широкомасштабную разъяснительную работу среди потребителей, производителей и посредников в обороте криптовалют; наладить взаимодействие между государственными органами и иными участниками такого оборота, в том числе и международными правоохранительными и надзорными институциями в этой области; разработать и внедрить в практику комплекс методик, позволяющих повысить эффективность противодействия преступлениям, связанным с криптовалютами.

Список литературы

1. Hern A. Is Bitcoin about to ChangetheWorld? / Alex Hern // The Guardian. – 25 November 2013 [Electronic resource]. – Access mode: http://www.theguardian.com/technology/2013/nov/25/is-bitcoin-about-to-change-the-world-peer-to-peer-cryptocurrency-virtual-wallet?CMP=fb_gu
2. Стрельчук Н.А. Криптовалюта как феномен информационной экономики: достоинства и недостатки // Современные финансовые отношения: проблемы и перспективы развития: Материалы 3-й Международной научно-практической конференции преподавателей, аспирантов и магистрантов (Новосибирск, 8 декабря 2015 г.). – Новосибирск: Изд-во СГУПСа, 2015. – С. 224–228.
3. Леви Д. О призраке «революции нетократов»: эволюция отношений информационных технологий, медиа-пространства и государства // Научная перспектива. – 2014. – №4. – С. 57–62.
4. Буркальцева Д.Д. Bitcoin: теория и практика для Российской Федерации / Д.Д. Буркальцева, А.С. Тюлин [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26261602>
5. Орусова О.В. SWOT-анализ электронных денег BITCOIN // Актуальные проблемы экономической теории и практики: Сб. науч. тр. / Под ред. В.А. Сидорова. – Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2016. – С. 117–130.
6. Глазкова Н.В. Криминальная составляющая рынка криптовалют / Н.В. Глазкова, Д.Г. Плаксицкий // Актуальные вопросы деятельности ОВД на современном этапе: Материалы внутриведомственного научно-практического

семинара (Волгоград, 05 августа 2016). – М.: Издательство «Олимп», 2016. – С. 103–106.

7. Криптовалюта на службе киберпреступности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vnovomsvete.com/articles/2017/11/09/immigranta-iz-ukrainy-obvinyayut-v-moshennichestve-khkhi-veka.html>

8. Дюдикова Е.И. Перспективы внедрения криптовалюты в национальную платежную систему России / Е.И. Дюдикова, Н.Н. Куницына // Актуальные проблемы функционирования финансового механизма регионов: Материалы I всероссийской научно-практической конференции. – Махачкала: ФГБОУ ВО ДГУ, 2016. – С. 215–221

9. Степанова Д.И. Особенности организации и направления развития криптовалютных платежных систем / Д.И. Степанова, Т.Е. Николаева, Н.В. Ивогина //Финансы и кредит. – №10. – 2016. – С. 33–45.

10. Перечень поручений по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере (Пр-2132, 10.10.2017 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/acts/assignments/orders/55899>

11. Тирранен В.А. Уголовно-правовое регулирование оборота криптовалют в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30032204>

12. Глазкова Н.В. Криминальная составляющая рынка криптовалют // Актуальные вопросы деятельности ОВД на современном этапе: Материалы внутриведомственного научно-практического семинара (Волгоград, 05 августа 2016). – М.: Издательство «Олимп», 2016. – С. 103–106.