

УДК 33

Криптовалюта как современный вызов экономической системе безопасности государства

Сильченков Иван Александрович

Независимый исследователь,
119019, Российская Федерация, Москва, ул. Моховая, 16;
e-mail: silchenkov33@mail.ru

Аннотация

В статье анализируются проблемы, возникающие при использовании различных криптовалют как вызова экономической системе безопасности государства. В связи с этим рассматриваются угрозы со стороны криптовалют традиционным финансовым отношениям и возможные пути воздействия со стороны государства, направленные на купирование таких угроз. Сделан вывод о том, что для повышения эффективности и прозрачности использования криптовалют как на страновом, так и на глобальном уровне необходимо сформулировать, ввести в действие и обеспечивать единообразное применение различных форм регулирования цифровых денег. В противном случае активность переместится с криптовалют и государств, которые налагают эти ограничения, на те, которые этого не делают. В любом случае тщательный учет и отсутствие непрозрачности будут иметь большое значение для снижения рисков, присущих сделкам с криптовалютой, а тщательное нормативно-правовое регулирование должно создать условия для использования криптовалют с пользой для экономики и финансовой системы.

Для цитирования в научных исследованиях

Сильченков И.А. Криптовалюта как современный вызов экономической системе безопасности государства // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Том 9. № 6А. С. 58-65.

Ключевые слова

Криптовалюта, финансовая система, безопасность, угрозы, вызов, риски, биткоин, блокчейн, правовое регулирование, капитализация.

Введение

В любом государстве действует собственная, национальная экономическая и финансовая система. В целях обслуживания операций между субъектами в каждой финансовой системе существует собственная валюта или используется наднациональная валюта (например, евро), или даже валюта другого государства (в некоторых странах Африки, например Зимбабве) [Воробьева, 2018]

В то же время технических прогресс не стоит на месте, и он уже коснулся системы финансов. Недавнее взрывное развитие новых форм цифровых технологий открывает беспрецедентные возможности и создает значительные проблемы регулирования. Одним из явных вызовов традиционным финансовым системам является использование криптовалют.

Криптовалюта – это цифровая (виртуальная) валюта, защищенная с помощью криптографических технологий, единица которой – монета (англ. – coin). Можно сказать, что криптовалюта – это новый, экспериментальный тип денег; цифровой актив, учет и эмиссия которого децентрализованы. Криптовалюта основана на математике и работает на программном обеспечении с открытым ходом, подключаясь к глобальной сети через Интернет [Малышко, 2016]. Для ее эмитирования и хранения используется блокчейн (цепочка блоков) – технология, основанная на распределенных базах данных.

Физического аналога у этих денежных единиц нет, они существуют только в виртуальном пространстве. Их защита от подделок обеспечивается алгоритмом хеширования.

Проблемы, возникающие при использовании криптовалют

На сегодняшний день в мире используют несколько тысяч видов криптовалют. Наиболее распространенными считаются следующие: биткоин (bitcoin), иксэрпе (xrp), эфириум (ethereum), эос (eos), лайткоин (litecoin), зи-кэш (z-cash), дэш (dash), риппл (ripple) [Епифанова, 2017]. Первая (выпуск начат в 2009 г.) и самая популярная на сегодняшний день криптовалюта – bitcoin. Разработчик данной валюты Сатоши Накамото (возможно под этим именем скрывается группа разработчиков) создал электронную платежную систему, которая базируется на математических вычислениях.

Эти новые формы цифровых валют снижают издержки и другие барьеры для глобального движения денег, международной торговли, иностранных инвестиций, одновременно усиливая анонимность, на которой процветают валютные спекуляции, уклонение от уплаты налогов, отмывание денег и другие незаконные действия.

Главной опасностью для экономических систем отдельных государств здесь является то, что использование криптовалют освобождает создание денег и регулирование экономической деятельности от политического контроля национальных правительств и центральных банков. Фактически нарушается монополия государства на эмиссию денежных средств и контроль за их оборотом. Ведь даже прозрачность транзакций, которая может быть обеспечена технологией блокчейн, лишает государства эксклюзивного права на надзор за финансовой деятельностью экономических агентов [Шерстобитов, Кусик, 2018].

Быстрое развертывание криптовалют могло оказать глубокое влияние на способность правительств облагать налогом операции, доходы и богатство, что является одной из главных опор современного национального государства.

Поскольку криптовалюты не подлежат созданию, контролю и управлению с помощью традиционных инструментов денежно-кредитной политики, используемых центральными

банками в отношении их собственных национальных валют, национальные правительства не контролируют ни создание криптовалют, ни процентные ставки, по которым они заимствованы и одолжены. Вместо этого управление регулируется фиксированными компьютерными алгоритмами, определенными во время создания криптовалюты и не подлежащими изменениям со стороны правительств. Кроме того, децентрализованный характер криптовалют не позволяет любой стране отключить сеть или изменить ее технические правила.

Даже если человек или фирма не пытаются с помощью использования криптовалют сознательно обходить закон, существуют большие сложности с установлением налоговых выплат с криптоактивов как юридических, так и физических лиц.

Анонимность и отсутствие нормативных актов, связанных с криптовалютами, вызывают серьезную обеспокоенность тем, что они дают возможность скрывать доходы от незаконной и преступной деятельности, способствуют отмыванию денег, уклонению от уплаты налогов, незаконному обороту наркотиков и другим формам криминальной деятельности. Так, уже неоднократно регистрировались факты, когда анонимность транзакций, которые неподконтрольны любым регуляторам, создает возможность для использования криптовалют в области торговли наркотиков, людьми или оружием. Особенно распространена такая практика в странах «третьего мира», например, сегодня значительная часть финансового оборота колумбийских «наркобаронов» производится именно в биткоинах [Биткоины вне закона..., www].

Современная правовая практика уже столкнулась и с понятием прямых преступлений, связанных с криптовалютой. Например, недавние случаи крупномасштабных краж с бирж криптовалюты и счетов компаний, работающих с цифровыми валютами, усилили опасения об их безопасности. Так, в июне 2011 г. произведенный группой высококлассных профессиональных хакеров взлом Mt. Gox стал самой большой кражей биткоинов в истории. Как выясняло следствие, неизвестные получили доступ к ноутбуку, принадлежащему одному из аудиторов, и использовали уязвимость в системе безопасности для доступа к серверам Mt. Gox, после чего изменили номинальную стоимость биткоина на 1 цент за монету. Подобное случалось и позднее, например кража 2016 году с крупнейшей на тот момент биржи Bitfinex и крупное похищение «токенов США» (особой цифровой валюты, соотносимой с долларом США как один к одному) в 2017 г.

С этим связана еще одна угроза. Национальное государство в сознании граждан, даже не контролируя финансовые инструменты, продолжает нести некую долю ответственности по финансовым рискам своего населения. Высокорисковые вложения в растущую криптовалюту являлись очень привлекательными для множества людей, не имеющих опыта управления такими активами, которые естественно теряют свои сбережения. Государство же, в свою очередь, не может отследить или вернуть виртуальные потерянные активы. В связи с этим может создаваться социальная напряженность. Подобная ситуация в нашей стране знакома по крупным финансовым аферам (самая известная МММ).

Рост стоимости криптовалют в течение 2017 года заставил многих прийти к выводу, что зачастую они являются чисто спекулятивным средством, не имеющим внутренней ценности. Так, на волне спекуляции стоимость биткойна выросла с 900 долларов в январе 2017 года до почти 20 тысяч долларов в конце декабря, прежде чем пузырь лопнул и к февралю 2019 года стоимость биткойна опустилась до менее, чем 3 500 долларов (рисунок 1). Фактически интерес к криптовалютам был вызван эйфорией, часто связанной с новыми видами спекулятивных инвестиций. Конечно, финансовые спекуляции сами по себе не являются преступлением,

однако представляют собой основной источник растущей финансовой нестабильности, наблюдаемой в течение последних лет, и отвлечения потенциальных инвестиций от реальной экономики.

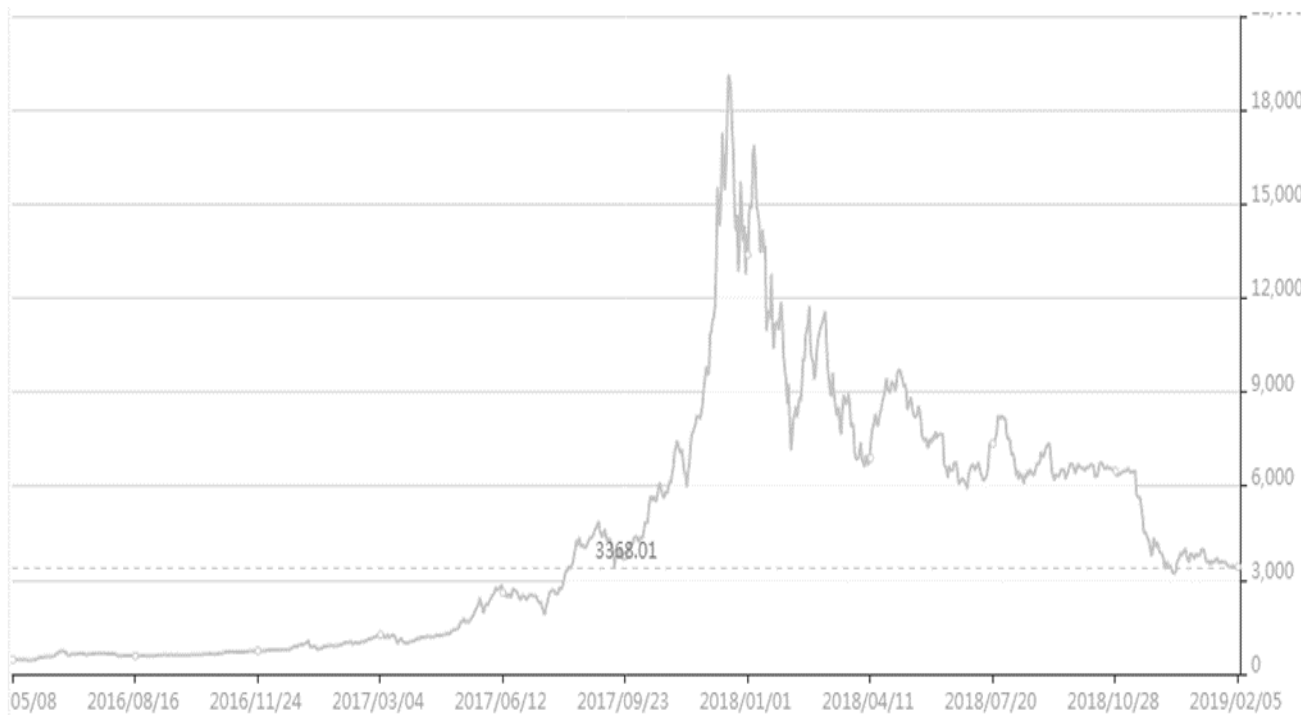


Рисунок 1 – График изменения курса биткоина за последние годы

Таким образом, отсутствие эффективных структур для экономического регулирования и управления криптовалютами при все более интегрированных глобальных рынках вкупе с открытием национальных рынков породило «Дикий Запад» финансов, глобальное казино для финансовых спекуляций, быстрый рост международных налоговых убежищ, аналогичных офшорам, но скрытых от доступа в виртуальной реальности.

Не удивительно, что большинство государств, пытаясь избежать рисков для своей финансово-экономической системы, прибегают к использованию самых различных правовых ограничений в применении криптовалют и регулирующих воздействий на субъекты хозяйствования, использующие криптовалюты.

В США находится самое большое количество пользователей криптовалютной экономики и биткоина в том числе. Не случайно в США сегодня создана обширная система правовых актов, направленная (как на уровне штатов, так и на общенациональном уровне) на защиту интересов собственной финансовой системы. Например, 25 марта 2014 года Служба внутренних доходов США выпустила руководство по налогообложению операций с биткойнами и другими виртуальными валютами. Для целей уплаты федеральных налогов биткойны рассматриваются как имущество [Магдилова, Алиев, 2017].

К тому же в США компании, предоставляющие денежные услуги, в том числе с цифровыми валютами, обязаны соблюдать положения, изложенные в усовершенствованном Законе о банковской тайне 1970 года. В данном законе содержатся требования по борьбе с отмыванием денег (AML) и правила «Знай своего клиента» (KYC). Процедуры, предусмотренные требованиями AML и правилами KYC, предназначены и для того, чтобы предоставить

финансовым учреждениям и аналогичным организациям более глубокое знание и понимание своих клиентов в целом, а также финансовой деятельности этих клиентов с криптовалютами. Они довольно сложны и включают в себя не только сбор и анализ основных идентификационных данных, но и более глубокое изучение для определения склонности людей к отмыванию денег, поддержке преступной деятельности, финансируемой криптовалютой, или использованию криптовалюты для финансирования террористической деятельности.

Все более тщательно осуществляется правовое регулирование использования криптовалюты в странах Евросоюза, Японии, Китае и развивающихся странах. Так, Представители Евросоюза активно обсуждают вопросы регулирования и создания правовой базы с экспертами криптовалютного рынка. Ярким примером привлечения административными структурами Европейского союза представителей нового рынка является создание Европейской комиссией блокчейн-обсерватории в партнерстве с компанией ConsenSys, которая занимается развитием блокчейн-экосистем. Как и США, Евросоюз пытается не допустить использования криптовалют в террористических целях, а также для отмывания денежных средств, поэтому Еврокомиссия изменила 4 AMLD (так называемая 4-я антиотмывочная директива), расширив список обязательств для лиц, использующих криптокошельки. С 23 апреля 2018 года криптовалютные организации обязаны установить клиента (принцип «know your customer») и привязать криптокошелек и ID к личности клиента.

В то же время на сегодняшний день в российском законодательстве вопросы криптовалюты в полной мере не урегулированы. Первый законопроект о регулировании криптовалют рассматривался еще в 2015 году. Однако его принятие так и не состоялось. Но если упустить момент сейчас, Россия рискует получить нестабильный теневой криптовалютный сектор экономики, что отрицательно скажется на итак нестабильном российском финансовом рынке. Учитывая это, в 2017 году по поручению Президента России Владимира Путина Министерство финансов Российской Федерации начало разрабатывать новый законопроект, который должен вступить в силу в период 2019-2020 годов [Закон о криптовалюте в России, [www](#)]. Пока что официальные позиции по этому вопросу сформулировали ФНС России в письме от 3 октября 2016 г. № ОА-18-17/1027 и Банк России в релизе «Об использовании частных "виртуальных валют" (криптовалют)». ФНС России в письме указала, что «операции с криптовалютами должны осуществляться через счета резидентов, открытых в уполномоченных банках» [Письмо Федеральной налоговой службы от 3 октября 2016 г. № ОА-18-17/1027, [www](#)].

При этом действующие нормы российского валютного законодательства не позволяют контролирующим органам в полной мере и вовремя получать информацию о проведенных операциях с цифровыми деньгами.

Контроль за использованием криптовалюты для уклонения от уплаты налогов и преступной деятельности может быть строго ограничен путем устранения анонимности, связанной с транзакциями, или просто запрета тех из них, которые не связаны с банковскими счетами в странах, обеспечивающих международное сотрудничество для предотвращения уклонения от уплаты налогов и преступного поведения.

Конечно, наиболее эффективного управления глобальными потоками или даже системой цифровых валют можно было бы наилучшим образом достичь путем создания единой международной организации, призванной содействовать оптимальному и справедливому развитию всей глобальной экономики, а не той, которая представляет конкурирующие интересы суверенных национальных государств, борющихся друг с другом за преимущество. Управление и обеспечение соблюдения этого режима регулирования криптовалют могло бы осуществляться

под руководством Международного валютного фонда, Банка международных расчетов, Базельского комитета по банковскому надзору, Совета по финансовой стабильности и Целевой группы по финансовым мероприятиям по борьбе с отмыванием денег или совершенно нового учреждения, созданного специально для этой цели. Но, к сожалению, в условиях современной мировой нестабильности, разрушения даже таких краеугольных организаций международного экономического сотрудничества, как ВТО или СВИФТ, это становится практически невозможным.

Заключение

В общем, развитие автономных глобальных криптовалют может значительно снизить контроль и эффективность существующих механизмов регулирования на национальном уровне и создать значительное давление на финансовую систему, что, несомненно, является вызовом экономической системе безопасности любого государства. Но чтобы повысить эффективность и прозрачность использования криптовалют как на страновом, так и на глобальном уровне, необходимо сформулировать, ввести в действие и обеспечивать единообразное применение различных форм регулирования цифровых денег. В противном случае активность переместится с криптовалют и государств, которые налагают эти ограничения, на те, которые этого не делают. В любом случае тщательный учет и отсутствие непрозрачности будут иметь большое значение для снижения рисков, присущих сделкам с криптовалютой, а тщательное нормативно-правовое регулирование должно создать условия для использования криптовалют с пользой для экономики и финансовой системы.

Библиография

1. Биткоины вне закона: как используют цифровую валюту в преступном мире // Новостное агентство РБК. URL: <https://www.rbc.ru/photoreport/10/08/2017/598aea639a7947580bb0e372>
2. Воробьева М.А., Андронов Д.Ю. Криптовалюта как вызов современной финансовой системе // Материалы Международной научно-практической интернет-конференции «Публичные и частные финансы в условиях цифровой экономики». М.: Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 2018. С. 37-46.
3. Епифанова С.О. Правовое регулирование криптовалют в различных странах мира // Сборник научных статей «Цифровые технологии в экономической сфере: возможности и перспективы». Тамбов: Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2017. С. 16-22.
4. Закон о криптовалюте в России // CryptoWikipedia. URL: <https://cryptowikipedia.ru/zakon-o-kriptovalyute-v-rossii-2018-2019-gg/>
5. Калужский М.Л. Перспективные формы продвижения товаров в условиях мирового экономического кризиса // Сборник научных трудов «Организационно-управленческие аспекты экономического развития предприятий и регионов». Омск: ОмГТУ, 2011. С. 30-35.
6. Магдилова Л.В., Алиев М.А. Криптовалюта как вызов современному законодательству. // Сборник статей II Международной научно-практической конференции «Научная дискуссия современной молодежи: актуальные вопросы, достижения и инновации». Пенза: Наука и Просвещение, 2017. С. 194-196.
7. Малышко М.В. Криптовалюта: биткоин и его правовой статус // Научный альманах. 2016. № 10-1. С. 209-215.
8. Об операциях, связанных с приобретением или реализацией криптовалют с использованием валютных ценностей (иностранной валюты и внешних ценных бумаг) и (или) валюты РФ: письмо Федеральной налоговой службы от 3 октября 2016 г. № ОА-18-17/1027. URL: <http://www.consultant.ru>
9. Урлапов П.С. Криптовалюта в экономике Российской Федерации: положительные и отрицательные стороны. URL: http://mpr.a.ub.uni-muenchen.de/60838/1/MPRA_paper_60838.pdf
10. Шерстобитов А.С., Кусик О.А. Криптовалюты как вызов управляемости: публичная политика современных государств в различных сетевых и политико-административных контекстах. // Социальные и гуманитарные знания. 2018. Т. 4. № 2. С. 88-99.
11. Босенко Т.М. Развитие области применения систем блокчейн в современной экономике // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Т. 9. № 3-1. С. 264-269.

Cryptocurrency as a modern challenge to the state's economic security system

Ivan A. Sil'chenkov

Independent researcher,
119019, 16, Mokhovaya st., Moscow, Russian Federation;
e-mail: silchenkov33@mail.ru

Abstract

The article analyzes the problems that arise when using various cryptocurrencies as a challenge to the state's economic security system. In this regard, the author considers threats from cryptocurrencies to traditional financial relations and possible ways of influence from the state aimed at stopping such threats. It is noted that the development of autonomous global cryptocurrencies can significantly reduce the control and effectiveness of existing regulatory mechanisms at the national level and create significant pressure on the financial system, which, undoubtedly, is a challenge to the economic security system of any state. It is concluded that in order to increase the efficiency and transparency of the use of cryptocurrencies at both the country and global levels, it is necessary to formulate, implement and ensure the uniform application of various forms of regulation of digital money. Otherwise, activity will shift from cryptocurrencies and states that impose the restrictions to those that do not. In any case, careful accounting and the absence of opacity will be of great importance to reduce the risks inherent in transactions with cryptocurrency, and a careful legal regulation should create conditions for the use of cryptocurrencies for the benefit of the economy and financial system.

For citation

Sil'chenkov I.A. (2019) Kriptovalyuta kak sovremennyyi vyzov ekonomicheskoi sisteme bezopasnosti gosudarstva [Cryptocurrency as a modern challenge to the state's economic security system]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (6A), pp. 58-65.

Keywords

Cryptocurrency, financial system, security, threats, challenge, risks, bitcoin, blockchain, legal regulation, capitalization.

References

1. Bitkoiny vne zakona: kak ispol'zuyut tsifrovuyu valyutu v prestupnom mire [Bitcoins outside the law: how to use digital currency in the underworld]. *Novostnoe agentstvo RBK* [RBC News Agency]. Available at: <https://www.rbc.ru/photoreport/10/08/2017/598aea639a7947580bb0e372> [Accessed 05/04/19].
 2. Epifanova S.O. (2017) Pravovoe regulirovanie kriptovalyut v razlichnykh stranakh mira [Legal regulation of cryptocurrencies in various countries of the world]. In: *Sbornik nauchnykh statei "Tsifrovye tekhnologii v ekonomicheskoi sfere: vozmozhnosti i perspektivy"* [Collection of scientific articles "Digital technologies in the economic sphere: opportunities and prospects"]. Tambov: Tambov State University named after G.R. Derzhavin, pp. 16-22.
 3. Kaluzhskii M.L. (2011) Perspektivnye formy prodvizheniya tovarov v usloviyakh mirovogo ekonomicheskogo krizisa [Promising forms of promotion of goods in the context of the global economic crisis]. In: *Sbornik nauchnykh trudov*
-

- "Organizatsionno-upravlencheskie aspekty ekonomicheskogo razvitiya predpriyatii i regionov"* [Collection of scientific papers "Organizational and managerial aspects of the economic development of enterprises and regions.]. Omsk: Omsk State Technical University, pp. 30-35.
4. Magdilova L.V., Aliev M.A. (2017) Kriptovalyuta kak vyzov sovremennomu zakonodatel'stvu [Cryptocurrency as a challenge to modern legislation]. In: *Sbornik statei II Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii "Nauchnaya diskussiya sovremennoi molodezhi: aktual'nye voprosy, dostizheniya i innovatsii"* [Proc. Int. Conf. "Scientific discussion of modern youth: current issues, achievements and innovations"]. Penza: Nauka i Prosveshchenie Publ., pp. 194-196.
 5. Malyshko M.V. (2016) Kriptovalyuta: bitkoin i ego pravovoi status [Cryptocurrency: bitcoin and its legal status]. *Nauchnyi al'manakh* [Scientific almanac], 10-1, pp. 209-215.
 6. *Ob operatsiyakh, svyazannykh s priobreteniem ili realizatsiei kriptovalyut s ispol'zovaniem valyutnykh tsennostei (inostrannoi valyuty i vneshnikh tsennykh bumag) i (ili) valyuty RF: pis'mo Federal'noi nalogovoi sluzhby ot 3 oktyabrya 2016 g. № OA-18-17/1027* [On operations related to the acquisition or sale of cryptocurrencies using currency values (foreign currency and foreign securities) and (or) the currency of the Russian Federation: Letter of the Federal Tax Service No. OA-18-17/1027 of October 3, 2016]. Available at: <http://www.consultant.ru> [Accessed 05/04/19].
 7. Sherstobitov A.S., Kusik O.A. (2018) Kriptovalyuty kak vyzov upravlyaemosti: publichnaya politika sovremennykh gosudarstv v razlichnykh setevykh i politiko-administrativnykh kontekstakh. [Cryptocurrencies as a challenge to governability: the public policy of modern states in different network and political-administrative contexts]. *Sotsial'nye i gumanitarnye znaniya* [Social and humanitarian knowledge], 4 (2), pp. 88-99.
 8. Urlapov P.S. *Kriptovalyuta v ekonomike Rossiiskoi Federatsii: polozhitel'nye i otritsatel'nye storony* [Cryptocurrency in the economy of the Russian Federation: positive and negative aspects]. Available at: http://mpr.a.ub.uni-muenchen.de/60838/1/MPra_paper_60838.pdf [Accessed 10/06/19].
 9. Vorob'eva M.A., Andronov D.Yu. (2018) Kriptovalyuta kak vyzov sovremennoi finansovoi sisteme [Cryptocurrency as a challenge to the modern financial system]. *Materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi internet-konferentsii "Publichnye i chastnye finansy v usloviyakh tsifrovoi ekonomiki"* [Proc. Int. Conf. "Public and Private Finances in the Digital Economy"]. Moscow: Plekhanov Russian Economic University, pp. 37-46.
 10. Zakon o kriptovalyute v Rossii [The law on cryptocurrency in Russia]. *CryptoWikipedia*. Available at: <https://cryptowikipedia.ru/zakon-o-kriptovalyute-v-rossii-2018-2019-gg/> [Accessed 05/04/19]
 11. Bosenko T.M Razvitiye oblasti primeneniya sistem blokcheyn v sovremennoy ekonomike [Development of the blockchain systems application in the modern economy] *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 9 (3A), pp. 262-267.