

**УДК 34****Трансформация финансовой системы России под воздействием криптовалют: текущие тренды и стратегические приоритеты****Первышов Евгений Анатольевич**

Кандидат юридических наук,  
доцент кафедры административного и финансового права,  
Северо-Кавказский федеральный университет,  
355017, Российская Федерация, Ставрополь, ул. Пушкина, 1;  
e-mail: epervyshov@ncfu.ru

**Деникаева Разела Несюровна**

Кандидат экономических наук,  
доцент кафедры административного и финансового права,  
Северо-Кавказский федеральный университет,  
355017, Российская Федерация, Ставрополь, ул. Пушкина, 1;  
e-mail: rdenikaeva@ncfu.ru

**Селиверстов Данила Михайлович**

Студент,  
Северо-Кавказский федеральный университет,  
355017, Российская Федерация, Ставрополь, ул. Пушкина, 1;  
e-mail: SkipertDS@ya.ru

**Олейник Ангелина Николаевна**

Студент,  
Северо-Кавказский федеральный университет,  
355017, Российская Федерация, Ставрополь, ул. Пушкина, 1;  
e-mail: angelinaolejnik3936@gmail.com

**Аннотация**

В условиях глобальной цифровизации и ускоренного развития блокчейн-технологий криптовалюты представляют собой перспективный инструмент для модернизации финансовой системы страны, повышения ее эффективности и прозрачности. Создание четкой нормативной базы для криптовалютных операций будет способствовать снижению рисков мошенничества, отмывания денег и финансирования терроризма, делая рынок более защищенным. Актуальность данной темы обусловлена прежде всего динамичностью и гибкостью финансовых механизмов в современных условиях. Важно также учитывать, что на данный момент многие зарубежные страны активно ищут применение данной технологии не только для повышения уровня жизни своего населения, но и для сотрудничества между собой.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Первышов Е.А., Деникаева Р.Н., Селиверстов Д.М., Олейник А.Н. Трансформация финансовой системы России под воздействием криптовалют: текущие тренды и стратегические приоритеты // Вопросы российского и международного права. 2025. Том 15. № 2А. С. 142-148.

**Ключевые слова**

Криптовалюта, мошенничество, отмывание денег, уровень жизни, нормативная база, финансовая система, цифровой рубль, контроль.

**Введение**

Из теории финансового права следует, что финансовая система – это совокупность финансовых учреждений, рынков и иных институтов, которые функционируют для эффективного поддержания экономики страны и уровня жизни граждан. Финансовая система РФ делится на централизованную и децентрализованную. К централизованной системе могут относиться государственные финансы и муниципальные, бюджетная система, включающая в себя федеральные бюджеты, бюджеты субъектов, местные, муниципальных районов, городские и сельские поселки. Децентрализованные делятся на домохозяйства и организации, которые бывают коммерческими и некоммерческими, и финансовые посредники [Карасева, 2007]

Взаимосвязь криптовалюты и финансовой системы РФ в современном мире является главным катализатором множества споров и дискуссий. Внедрение и использование криптовалют является новой альтернативой в международной экономике, позволяющей совершенствовать и упрощать глобальную финансовую систему. Для людей, не имеющих банковских счетов в другой стране, криптовалюта может стать инструментом повышения финансовой доступности. Криптовалюта и финансы находятся в состоянии постоянного взаимодействия, где инновации стимулируют развитие традиционной системы.

**Основная часть**

Криптовалюта, по нашему мнению, является основой будущей финансовой системы, которую могут активно использовать не только физические лица как собственный актив, но и государство для обеспечения собственного федерального бюджета, путем регулирования собственного законодательства и внедрения в него цифровой валюты и развития с ее помощью внешнеэкономического сотрудничества с другими странами.

Работа криптовалюты – это технологическая система по обеспечению безопасной, децентрализованной, анонимной транзакции между участниками обмена цифровой или виртуальной валюты. Данная технология использует криптографию для контроля создания новых единиц и защиты ее от подделки. В практическом плане это производится путем отправки криптовалюты от одного лица второму. Сама отправка сопровождается электронным сообщением, в котором указывается, сколько и кому нужно отправить. Это сообщение подписывается особым уникальным кодом, что создает уникальность транзакции, которая и обеспечивает ее полную безопасность от взлома и перехвата средств. Стоит обратить внимание на то, что без поддержания данной системы в рабочем состоянии транзакция не будет

осуществима, и для ее стабильного и качественного обеспечения работают сами пользователи этой сети – майнеры. Суть их работы заключается в том, чтобы создать наиболее защищенный и уникальный код, который будет сопровождать транзакцию, за что впоследствии они и получают вознаграждение в качестве процента от операций [Семенова, 2017]

Одной из преимуществ криптовалюты является децентрализация, подразумевающая под собой, что нет единого контролирующего органа власти. Децентрализация позволяет отправлять платежи напрямую от одного человека к другому без посредников и комиссий за переводы. Операции становятся более быстрыми и экономически выгодными по сравнению с традиционными платежными системами.

Отсутствие централизованного контроля над криптовалютными сетями позволяет обеспечить более повышенный уровень конфиденциальности. В отличие от других методов, где необходимо предоставлять личную информацию при совершении онлайн-покупок.

Государство не может оставить данную технологию без внимания, и, естественно, на популяризацию данной технологии последовала соответствующая реакция от правительств разных стран. Изначально к факту возникновения криптовалют относились достаточно отрицательно, поскольку данное новшество не было подконтрольно властям и недостаточно освоено, вследствие чего большая часть государств стали их запрещать и вводить ответственность за расчеты в криптовалюте. Однако после того, как стало ясно, что эмиссия криптовалюты не поддается контролю, государства предприняли попытки регулирования их оборота и налогообложения. В настоящее время зарубежные страны приходят к выводу, что криптовалюта становится новым перспективным направлением в экономике [Середа, 2020]

Первой страной в мире, которая выпустила собственную национальную криптовалюту, является Венесуэла. При этом она рассматривается как собственность, а не валюта. С февраля 2018 г. в Венесуэле началась продажа национальной криптовалюты с целью обхода санкций США и привлечения инвестиций для преодоления экономического кризиса [там же].

Что касается практики США, то криптовалюты в этой стране регулируются как на федеральном уровне, так и на уровне отдельных штатов. На федеральном уровне наиболее значимым законом является принятый Палатой представителей Закон о криптовалюте от 2020 года (HR 6154). В нем сформулировано легальное определение криптовалюты и других не менее важных терминов. Таким образом, закон США гласит, что криптовалюта – это «представления валюты Соединенных Штатов или синтетических деривативов, хранящихся в блокчейне или децентрализованном криптографическом реестре, включая такие представления или синтетические деривативы, которые являются цифровыми активами, обеспеченными резервами, которые полностью обеспечены на корреспондентском банковском счете, такие как стабильные монеты; и синтетические деривативы, которые определяются децентрализованными оракулами или смарт-контрактами и обеспечиваются криптоматериалами, другими криптовалютами или криптоценными ценными бумагами» [Закон о криптовалюте от 2020 года (H.R.6154), [www](http://www)] Также данный нормативно-правовой акт вводит термин «криптовалюты», представляющие собой экономические товары или услуги, включая производные инструменты, которые обладают полной или существенной взаимозаменяемостью.

Как можно заметить, иностранные государства активно используют данную технологию, стремятся ее вводить в разные сферы жизни общества и использовать во благо своих стран. Россия на текущий момент только начинает осваивать эту технологию. Российская Федерация

готова запустить свою цифровую валюту, однако она расходится с основными признаками и принципами криптовалюты. Проект ЦБ РФ представляет собой особую платформу, где будет производиться выпуск нового вида национальной валюты – «цифровых рублей» [Цифровой рубль, www] Там же он будет открывать пользователям и банкам цифровые кошельки. Каждый человек сможет иметь только один такой цифровой кошелек – его можно будет открыть через мобильное приложение того банка, в котором есть карта или счет. После открытия цифрового кошелька на платформе Центробанка можно будет [там же]:

- Пополнять его с любого из своих текущих банковских счетов. Когда пользователь переведет на свой цифровой кошелек нужную сумму, такое же количество рублей спишется с банковского счета. Лимит таких переводов в месяц – 300 000 рублей.
- Переводить рубли на цифровые кошельки своих родственников и друзей. Для этого нужно только ввести номер телефона, указать сумму и подтвердить операцию через мобильное приложение банка. Деньги поступят на цифровой кошелек получателя мгновенно.
- Оплачивать товары и услуги в магазинах. Нужно будет только отсканировать QR-код и подтвердить оплату цифровыми рублиями. Они спишутся с кошелька и поступят на кошелек продавца.
- Конвертировать цифровые рубли обратно в безналичные. Можно будет пополнить свой банковский счет с помощью цифровых рублей. Нужная сумма поступит на счет, а такое же количество цифровых рублей спишется с цифрового кошелька. Лимитов на такие операции не будет.

Основная особенность цифрового рубля заключается в том, что он эмитируется Центральным банком РФ, что сближает его по характеристикам с наличными денежными средствами, которые также подлежат эмиссии Банком России. Цифровой рубль предназначен для повышения эффективности внутренней платежной системы, обеспечения скорости и безопасности транзакций внутри страны. Он не является инструментом для уклонения от соблюдения законодательства [Такина, 2024].

Как можно заметить из основных положений цифрового рубля, он не является, по существу, криптовалютой, хотя это довольно большой прорыв для национального экономического сектора. По нашему мнению, Россия способна организовать программу по созданию собственной национальной криптовалюты, которая будет ориентирована на свои национальные особенности финансовой системы. Предлагаемый проект новой модели экономической системы Российской Федерации сосредоточен на использовании потенциала современных финансовых технологий, в частности, путем внедрения регулируемой государством криптовалюты. Ключевая идея заключается в том, чтобы аккумулировать преимущества цифровых активов для стимулирования экономического роста, повышения финансовой стабильности и расширения прав граждан.

Проект криптовалюты должен включать в себя несколько этапов подготовки к его реализации.

Во-первых, стоит обратить внимание на то, что придерживаться чистых принципов работы криптовалюты при сопряжении данной технологии с государственным сектором будет невозможно, поскольку некоторые принципы могут вредить государственной безопасности. К примеру, принцип анонимности транзакций между пользователями криптовалюты должен быть полностью либо частично упразднен, поскольку такие операции могут спонсировать экстремистские или террористические организации.

Во-вторых, должна быть создана группа специалистов, задачами которых будет являться постоянное поддержание данной сети в рабочем состоянии. Данный отдел будет заверять каждую транзакцию в системе, присваивать уникальный код. При этом любой другой субъект, который не является сотрудником данного отдела, не будет иметь доступа к кодам и транзакциям.

При осуществлении данного проекта на практике и адаптации его под национальное законодательство можно ожидать положительные последствия для финансовой системы РФ.

Прежде всего, речь идет о пополнении государственного бюджета, где криптовалюта может стать дополнительным источником доходов за счет комиссий за транзакции, налогов на прибыль от операций с криптовалютой, а также эмиссионного дохода.

Также, поскольку технология блокчейн является основой для работы криптовалюты, это служит дополнительным гарантом безопасности для проведения транзакций, за счет чего она и является неприступной для тех, кто хочет ее взломать. Стоит отметить, что для блокчейна может быть не обязательно наличие децентрализации, данная технология может быть привязана к единому центру без потери надежности хранящихся данных.

Кроме того, криптовалюта может быть более устойчива к инфляции, чем традиционные валюты, особенно если ее эмиссия ограничена.

## Заключение

Подводя итог вышесказанному, стоит подчеркнуть, что криптовалюта представляет собой не просто технологическое развитие, а мощный инструмент, способный коренным образом изменить финансовую систему. Благодаря своей децентрализованной структуре, способности осуществлять транзакции напрямую и защите с помощью криптографии, она создает ранее недоступные возможности для экономических связей, касающиеся как частных лиц, так и правительств разных стран.

Россия, только начинающая внедрять цифровые активы, обладает уникальной возможностью создать собственную криптовалюту, соответствующую ее экономическим условиям. Создание регулируемой государственной криптовалюты, сочетающей в себе инновационные технологии и гарантии безопасности, может стать ключевым фактором экономического роста и укрепления финансовой стабильности.

Криптовалюта способна не только пополнить государственный бюджет и повысить безопасность транзакций, но и открыть пространство для внешнеэкономического сотрудничества и инновационного развития страны.

## Библиография

1. Закон о криптовалюте от 2020 года (H.R.6154). URL: <https://www.congress.gov/bill/116th-congress/house-bill/6154/text>.
2. Карасева М.В. Финансовое право Российской Федерации. М., 2007. 592 с.
3. Семенова Е.В. Анализ правового регулирования криптовалюты в отдельных странах // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2017. № 8 (26).
4. Середа И.М. Особенности правового регулирования криптовалюты: зарубежный ответ // Вестник Сибирского юридического института МВД России. 2020. № 3 (40). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-pravovogo-regulirovaniya-kriptovalyuty-zarubezhnyy-otvet>
5. Такина Е.В. Правовая природа цифрового рубля в России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2024. № 3-1 (90). С. 155-158 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-priroda-tsifrovogo-rublya-v-rossii>

6. Цифровой рубль // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/>

## **Transformation of the Russian financial system under the influence of cryptocurrencies: current trends and strategic priorities**

**Evgenii A. Pervyshov**

PhD in Law,  
Associate Professor of the Department of Administrative and Financial Law,  
North Caucasus Federal University,  
355017, 1 Pushkina str., Stavropol', Russian Federation;  
e-mail: epervyshov@ncfu.ru

**Razela N. Denikaeva**

PhD in Economics,  
Associate Professor of the Department of Administrative and Financial Law,  
North Caucasus Federal University,  
355017, 1 Pushkina str., Stavropol', Russian Federation;  
e-mail: rdenikaeva@ncfu.ru

**Danila M. Seliverstov**

Student,  
North Caucasus Federal University,  
355017, 1 Pushkina str., Stavropol', Russian Federation;  
e-mail: SkipertDS@ya.ru

**Angelina N. Oleinik**

Student,  
North Caucasus Federal University,  
355017, 1 Pushkina str., Stavropol', Russian Federation;  
e-mail: angelinaolejnik3936@gmail.com

### **Abstract**

In the context of global digitalization and accelerated development of blockchain technologies, cryptocurrencies are a promising tool for modernizing the country's financial system, increasing its efficiency and transparency. The creation of a clear regulatory framework for cryptocurrency transactions will help reduce the risks of fraud, money laundering and terrorist financing, making the market more secure. The relevance of this topic is primarily due to the dynamism and flexibility of financial mechanisms in modern conditions. It is also important to take into account that at the moment many foreign countries are actively looking for the use of this technology not only to improve the standard of living of their population, but also for cooperation with each other.

**For citation**

Pervyshov E.A., Denikaeva R.N., Seliverstov D.M., Oleinik A.N. (2025) Transformatsiya finansovoi sistemy Rossii pod vozdeistviem kriptovalyut: tekushchie trendy i strategicheskie priority [Transformation of the Russian financial system under the influence of cryptocurrencies: current trends and strategic priorities]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 15 (2A), pp. 142-148.

**Keywords**

Cryptocurrency, fraud, money laundering, standard of living, regulatory framework, financial system, digital ruble, control.

**References**

1. Karaseva M.V. (2007) *Finansovoe pravo Rossiiskoi Federatsii* [Financial Law of the Russian Federation]. Moscow, 592 p.
2. Semenova E.V. (2017) Analiz pravovogo regulirovaniia kriptovalyuty v otdel'nykh stranakh [Analysis of legal regulation of cryptocurrency in selected countries]. *Innovatsionnaia ekonomika: perspektivy razvitiia i sovershenstvovaniia* [Innovative Economy: Prospects for Development and Improvement], 8 (26).
3. Sereda I.M. (2020) Osobennosti pravovogo regulirovaniia kriptovalyuty: zarubezhnyi otvet [Features of legal regulation of cryptocurrency: foreign response]. *Vestnik Sibirskogo iuridicheskogo instituta MVD Rossii* [Bulletin of the Siberian Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia], 3 (40). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-pravovogo-regulirovaniya-kriptovalyuty-zarubezhnyy-otvet> [Accessed 24 April 2025].
4. Takina E.V. (2024) Pravovaia priroda tsifrovogo rubliia v Rossii [Legal nature of the digital ruble in Russia]. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk* [International Journal of Humanities and Natural Sciences], 3-1 (90), pp. 155-158. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-priroda-tsifrovogo-rublya-v-rossii> [Accessed 24 April 2025].
5. Tsifrovoi rubl' [Digital Ruble]. Ofitsial'nyi sait Tsentral'nogo banka Rossiiskoi Federatsii [Official website of the Central Bank of the Russian Federation]. URL: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> [Accessed 24 April 2025].
6. Zakon o kriptovaliute ot 2020 goda (H.R.6154) [Cryptocurrency Act of 2020 (H.R.6154)]. URL: <https://www.congress.gov/bill/116th-congress/house-bill/6154/text> [Accessed 24 April 2025].