

Кардышев Даниил Юрьевич

студент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

О ВЛИЯНИИ КРИПТОВАЛЮТ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** влияние криптовалют на экономическую безопасность России является актуальной темой исследований в современной экономической сфере. Статья представляет собой обзор и анализ влияния криптовалют на экономическую безопасность Российской Федерации, а также исследует возможные меры по минимизации рисков. Автором раскрываются вопросы, связанные с возможными угрозами и рисками, которые могут возникнуть при использовании криптовалют в России. Рассматриваются также механизмы регулирования криптовалютного рынка в стране и их эффективность в предотвращении экономических преступлений.*

***Ключевые слова:** криптовалюта, блокчейн, экономические преступления, финансовая система, цифровая экономика.*

Криптовалюта имеет значительное влияние на современный финансовый и технологический секторы, и их использование приводит к различным последствиям для отдельных лиц, бизнеса и государства. Криптовалюта – это цифровая или виртуальная валюта, которая использует криптографические методы для обеспечения безопасности транзакций и контроля создания новых единиц. Она основана на технологии блокчейн, которая представляет собой распределенный реестр, записывающий все транзакции и обеспечивающий их прозрачность и невозможность подделки.

Роль криптовалют в экономике:

Криптовалюты имеют потенциал стать альтернативными формами платежа и хранения стоимости. Они позволяют осуществлять мгновенные и недорогие

глобальные платежи, минуя традиционные финансовые посредников. Криптовалюты также предлагают возможности для инвестиций и создания новых видов бизнеса, таких как Initial Coin Offerings (ICO) и децентрализованные финансовые (DeFi) платформы.

Однако, криптовалюты также сопряжены с рядом рисков и вызовов. Возможность анонимных транзакций и отсутствие центрального контроля могут способствовать незаконной деятельности, такой как отмывание денег, финансирование терроризма и другие преступные действия. Криптовалюты также могут стать объектом кибератак и взломов, что представляет угрозу для безопасности пользователей и инвесторов.

Отношение государств к криптовалютам различно и может меняться в зависимости от многих факторов, включая региональные различия и текущую экономическую ситуацию. Некоторые страны положительно относятся к криптовалютам и принимают меры для регулирования их использования, создания благоприятных условий для инноваций и привлечения инвестиций. Другие государства могут быть осторожны или даже негативно настроены из-за рисков, связанных с анонимностью, однако перспективы развития криптовалютного бизнеса в России не выглядят многообещающими по причине нежелания банков открывать счета, связанные с криптовалютой (рис. 1).

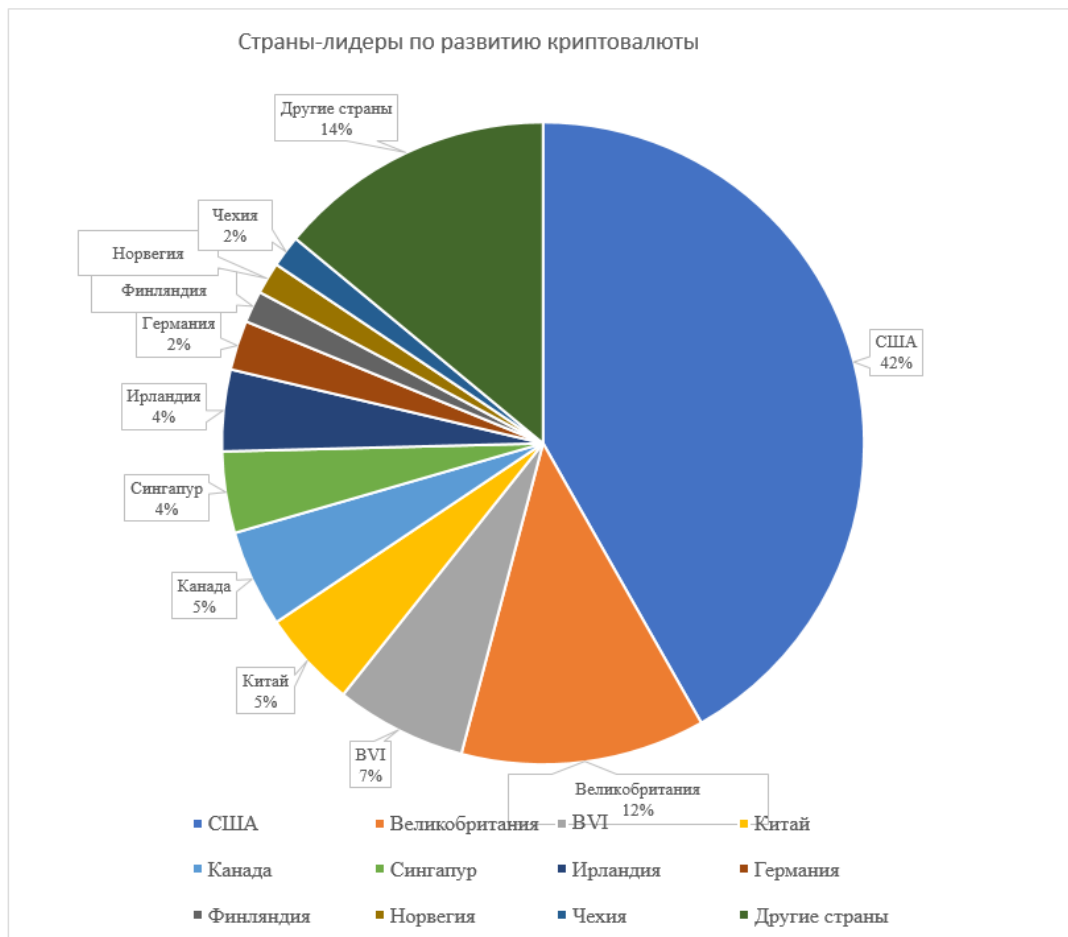


Рис. 1. Страны-лидеры по развитию криптовалюты

Учитывая особенности криптовалютной сферы, такие как анонимность, отсутствие централизованного контроля и технические характеристики блокчейна, возникают следующие потенциальные угрозы и риски:

1. Финансовые преступления: Криптовалюты могут использоваться для финансовых преступлений, включая отмывание денег, финансирование терроризма, мошенничество и другие незаконные действия. Анонимность транзакций и сложности отслеживания денежных потоков создают возможности для использования криптовалют в незаконных операциях.

2. Регуляторные и правовые риски: Использование криптовалют в России связано с регуляторными и правовыми рисками. В связи с относительно новым и инновационным характером криптовалют, правовой статус и регулирование данной области могут быть неоднозначными и изменяться со временем. Непредсказуемость и неопределенность правового регулирования могут создавать неопределенность для бизнеса и инвесторов.

3. Волатильность и инвестиционные риски: Криптовалюты известны своей высокой волатильностью, что означает, что их стоимость может сильно колебаться в короткие промежутки времени. Это создает инвестиционные риски для тех, кто решает вложить средства в криптовалюты или связанные с ними проекты. Изменчивая природа рынка криптовалют может привести к потере инвестиций и финансовому неустойчивости.

4. Потеря доступа к активам: Пользователи криптовалют подвержены риску потери доступа к своим активам в случае утраты частных ключей или компрометации учетных записей. Криптовалюты не связаны с физическими активами, и восстановление потерянных или украденных криптовалют может быть сложным или даже невозможным.

5. Кибератаки и кража средств: Криптовалютные биржи, кошельки и другие инфраструктурные элементы криптовалютной сети подвержены риску кибератак. Злоумышленники могут попытаться взломать системы хранения криптовалют и украсть средства пользователей. Такие атаки могут привести к финансовым потерям для отдельных лиц и компаний.

Угрозы и риски, представленные ниже имеют огромное влияние на развитие криптовалютной сферы в регионе, поэтому я предлагаю меры по улучшению экономической безопасности России в контексте криптовалют:

1. Разработка и внедрение эффективной регуляторной рамки: Необходимо разработать и внедрить четкую и эффективную регуляторную рамку для криптовалютной сферы в России. Это может включать в себя законодательные акты, нормативные правила и процедуры, которые обеспечат прозрачность, защиту прав и интересов пользователей, а также борьбу с финансовыми преступлениями и уязвимостями в системе.

На текущий момент принят закон «О цифровых финансовых активах», но он не включает в себя никаких регуляторных рамок, а только запрещает оборот цифровых финансов на территории Российской Федерации, но люди продолжают активно использовать криптовалюту и с каждым днем все больше людей покупают её, поэтому считаю, что это была бы эффективная мера.

2. Усиление мер по борьбе с финансовыми преступлениями: Важно усилить меры по борьбе с финансовыми преступлениями, связанными с использованием криптовалют. Включающие в себя сотрудничество между правоохранительными органами и криптовалютными компаниями, системы мониторинга транзакций и разработку антиотмывочных мер, а также обучение специалистов в области кибербезопасности и анализа финансовых преступлений.

Это очень важная часть при распространении криптовалюты в любой стране, но в ближайшие время – это точно никак не будет принято в Российской Федерации, потому что нужно потратить очень много ресурсов для обучения грамотных специалистов и разработку различных мер.

3. Развитие криптовалютной инфраструктуры: Для обеспечения безопасности и стабильности криптовалютной сферы необходимо развивать инфраструктуру, включающую криптовалютные биржи, кошельки и другие сервисы. Это включает разработку и использование передовых технологий для обеспечения безопасности, проведение аудита и сертификации платформ, а также создание надежных способов хранения криптовалютных активов.

В данный момент это очень сложно реализуемая мера для государства, потому что в нашей стране и без крипторынка много интернет мошенничества и это только усложнит ситуацию без нужных навыков и технологий.

4. Продвижение образования и информирования: важно продвигать образование и информирование о криптовалютах и их безопасном использовании. Это может включать проведение образовательных программ, семинаров и конференций, направленных на повышение осведомленности о криптовалютах среди пользователей и предоставление рекомендаций по безопасности.

Самая важная мера, потому что нужно информировать общество, рассказать о возможностях и рисках в криптосфере, тем самым привлекая заинтересованных людей, которые в дальнейшем могут развить этот сектор, самое вероятное, что может принять государство.

5. Международное сотрудничество: в контексте криптовалютной сферы важно развивать международное сотрудничество для обмена информацией и

опытом, разработки общих стандартов и мер по борьбе с международными финансовыми преступлениями. Это может включать сотрудничество с другими странами, международными организациями и финансовыми институтами.

Одна из самых сложно реализуемых мер по причине санкционной политике со стороны западных стран.

Использование криптовалют представляет, как потенциальные преимущества, так и определенные риски. С одной стороны, криптовалюты могут способствовать развитию инновационных технологий, улучшению эффективности финансовых операций и привлечению инвестиций. С другой стороны, они могут быть использованы для финансовых преступлений, подвержены кибератакам и вызывать неопределенность из-за отсутствия четкого правового регулирования. Исследования и обсуждения в данной области должны продолжаться, чтобы эффективно реагировать на новые вызовы и возможности, связанные с криптовалютами, и обеспечить устойчивое и безопасное развитие экономики России.

Список литературы

1. Uskov V. Compliance Control in the Context of Sanctions and Pandemics as a Method of Ensuring the Economic Security of a Transport Enterprise / V. Uskov, O. Kharchenko // Lecture Notes in Networks and Systems [this link is disabled](#), 2023, 574 LNNS, P. 1716–1723. – DOI: 10.1007/978-3-031-21432-5_184. EDN LGKZUX

2. Uskov V. On Possible Security Risks of Contract Tenders for Developers / V. Uskov, E. Shariapova, A. Ivanova // IOP Conference Series: Materials Science and Engineering: XIII International Scientific Conference Architecture and Construction 2020 (Novosibirsk, 22–24 сентября 2020 года). Vol. 953. – BRISTOL: IOP Publishing Ltd, 2020. – P. 012097. – DOI 10.1088/1757-899X/953/1/012097. – EDN SPLGHQ.

3. Цакаев А.Х. О влиянии криптовалют на экономическую безопасность России / А.Х. Цакаев, М.Р. Хаджиев // Экономическая безопасность. – 2020. – Т. 3. №1. – С. 53–62.

4. Zhu Y., Bansal R. (2020). Does Bitcoin hedge global uncertainty? Evidence from wavelet-based quantile-in-quantile regressions. *The Quarterly Review of Economics and Finance*, 77, 150–159.

5. Russo F., Pietrosanti S. (2017). The role of Bitcoin in illegal activities: A review of empirical studies. *Journal of Economic Surveys*, 31 (5), 1578–1599.

6. Gandal N., Hamrick J.T., Moore T., Oberman T. (2018). Price manipulation in the Bitcoin ecosystem. *Journal of Monetary Economics*, 95, 86–96.