

19. Ходикова Н.А. Формирование логической компетентности будущего судебного эксперта как фактор гарантии права на судебную защиту // Национальная безопасность и стратегическое планирование. – 2019. – № 2(26). – С. 92-95. – EDN JISICH.

Сведения об авторах

Калашникова Софья Евгеньевна, студент кафедры экономической безопасности 4-го курса факультета бизнеса, таможенного дела и экономической безопасности, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, РФ

Литвинская Анна Кирилловна, студент кафедры экономической безопасности 4-го курса факультета бизнеса, таможенного дела и экономической безопасности, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, РФ

Печерица Елена Васильевна, к.соц.н., доцент кафедры экономической безопасности, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, РФ

УДК 336.743.4

ВЛИЯНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ СТРАНЫ

Карчевская Е.Д.¹, Бабаева А.М.¹, Графов А.А.¹

¹Санкт-Петербургский государственный экономический университет

Аннотация. В статье говорится о том каким образом криптовалюта влияет на экономическую безопасность страны. Криптовалюта — это цифровые деньги в электронных платежных системах, которые обычно не требуют государственной поддержки или участия посредника, такого как банк. Вместо этого пользователи системы проверяют платежи, используя определенные протоколы. Также рассмотрены примеры использования криптовалюты в России. Проанализированы риски использования цифровых денег, что использование криптографии создает риск для Российской Федерации. Так, в сложившейся ситуации правительство России, финансовые учреждения и потребители ищут альтернативные источники платежей. Криптовалюта – один из вариантов, особенно в связи с повышением курса доллара и обесцениванием рубля. Отмечается необходимость развития новых форм международного сотрудничества в современных условиях развития цифровых технологий.

Ключевые слова: криптовалюта; биткойн; экономическая безопасность; криптообмен; электронный платеж.

THE IMPACT OF CRYPTOCURRENCY ON THE ECONOMIC SECURITY OF THE COUNTRY

Karchevskaya E.D.¹, Babaeva A.M.¹, Grafov A.A.¹

¹St. Petersburg State University of Economics

Abstract. The article talks about how the cryptocurrency affects the economic security of the country. Cryptocurrencies are digital money in electronic payment systems that usually do not require government support or the involvement of an intermediary such as a bank. Instead, users of the system verify payments using certain protocols. Examples of the use of cryptocurrency in Russia are also considered. The risks of using digital money are analyzed, that the use of cryptography creates a risk for the Russian Federation. Thus, in the current situation, the Russian government, financial institutions and consumers are looking for alternative sources of payments. Cryptocurrency is one of the options, especially in connection with the appreciation of the dollar and the depreciation of the ruble. The need for the development of new forms of international cooperation in the modern conditions of the development of digital technologies is noted.

Keywords: cryptocurrency; bitcoin; economic security; crypto exchange; electronic payment.

С момента создания Биткойна в 2009 году экономическое влияние криптовалюты было как явным, так и скрытым.

Рассматривая рынок криптовалют со стороны финансового сектора экономики как экономическую систему альтернативную и децентрализованную, которая предназначена для обмена финансовой и экономической информацией по каналам между пользователями, обеспечивающая анонимность и высокую степень защиты, можно прийти к следующим выводам. Технология блокчейн является базой цифровой экономики – это выстроенная по определенным правилам цепочка, из формируемых блоков, ее особенность заключается в том, что отсутствует единое хранилище данных, из-за того, что данные обрабатываются и содержатся на вычислительных мощностях пользователей, которые объединены в сеть [1].

По состоянию на январь 2022 года существует более 6000 криптовалют. Согласно статистике, в 2022 году, по оценкам, средний уровень владения криптовалютой составил 3,9%, что означает, что во всем мире криптовалютой пользуются более 300 миллионов человек (рисунок 1) [3].

Блокчейн, технология, лежащая в основе криптовалюты, постепенно становится основным направлением. Многие эксперты предсказывают, что использование этой технологии на других рынках потенциально может открыть для этих рынков миллиарды долларов.

При использовании криптовалюты есть и риски. Вследствие возможностей появившихся схем с использованием криптовалют и последующего бесконтрольного перевода их в фиатные деньги усиливается риск легализации доходов, которые могут быть получены преступным путем [4]. Это в свою очередь, приводит к актуализации рисков потери экономической безопасности в условиях криптовалютной реальности.

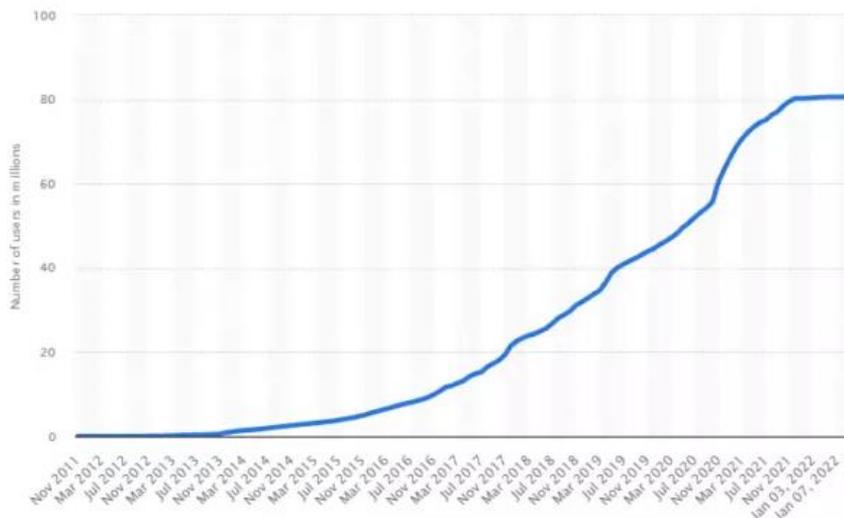


Рисунок 1 - Количество пользователей блокчейн-кошельков по всему миру с ноября 2011 года по 9 января 2022 года (в миллионах)

Например, биткойн был валютой, используемой на незаконный рынок наркотиков в Интернете под названием «Шелковый путь». Эта торговая площадка и служба условного депонирования биткойнов способствовали более чем 100 000 незаконных продаж наркотиков примерно с января 2011 г. по октябрь 2013 г. ФБР закрыли веб-сайт и арестовали лиц, управляющих им.

Криминальное использование криптовалюты не обязательно означает, что эта технология наносит обществу чистый ущерб, потому что выгоды, которые она предоставляет, могут превышать социальные издержки дополнительных преступлений, которым способствует криптовалюта. Кроме того, у правоохранительных органов есть существующие полномочия и возможности для смягчения последствий использования криптовалют в целях уклонения от правоохранительных органов.

Если говорить о России, то несмотря на текущую экономическую ситуацию в стране, использование криптовалюты в качестве альтернативного способа оплаты во избежание санкций поставило бы экономику страны под угрозу из-за высокой волатильности крипторынка.

Криптовалюты набирают обороты в Украине и России. С тех пор, как Россия начала военную специальную операцию на Украине, экономика обеих стран серьезно пострадала. Экономика Украины страдает из-за последствий специальной операции: CNBC сообщает, что Украина получила более 54 миллионов долларов в криптовалютах за счет международных пожертвований.

Продолжает страдать российская экономика из-за санкций, введенных правительствами большинства стран мира. В отношении России по-прежнему применяются экономические санкции, для того чтобы ограничить ее возможности финансировать военную операцию в Украине и изолировать ее от остального мира. С начала конфликта Россия оказалась отрезанной от международной финансовой системы. SWIFT запретил вход в свою сеть

ключевым российским финансовым организациям, в том числе Центральному банку Российской Федерации. Кроме того, Visa, Mastercard и American Express заблокировали российские финансовые учреждения в своих сетях. Этот запрет помешал пострадавшим российским учреждениям, таким как центральный банк, выполнять международные транзакции.

Использование криптографии создает риск для Российской Федерации, несмотря на санкции и обесценивающуюся валюту страны. В дополнение к тому, что российское правительство подвергнет себя воздействию нестабильного рынка, оно отдаст свою экономику децентрализованной системе, которую оно не может контролировать.

В связи с падением спроса на майнинг в России видеокарты стали стремительно дешеветь – так, еще в начале 2022 года видеокарта Nvidia GeForce RTX 3090 оценивалась в 500 тысяч рублей, а к концу сентября ее стоимость снизилась до 100 тысяч рублей. Данное падение цен и снижение спроса на видеокарты так же связано с отказом создателей некоторых криптовалют от традиционного способа добычи активов.

Благодаря обслуживаемости и прозрачности платформ обмена криптовалютами можно будет отслеживать и обнаруживать переводы больших сумм криптовалюты, сделанные российскими владельцами счетов. Coinbase и Binance — две крупнейшие в мире платформы обмена криптовалютами — изначально сообщали, что они против запрета своих услуг в России, поскольку такой шаг также затронет российских потребителей. Но Coinbase быстро изменила свою позицию и теперь сообщает, что заблокировала 25 000 учетных записей, идентифицированных как принадлежащие российским пользователям. С помощью своих процессов «Знай своего клиента» платформы криптообмена могут идентифицировать специально назначенных граждан, включая списки людей и учреждений, на которых распространяются санкции в России. Coinbase может стать первой криптовалютной платформой, нарушившей международные санкции, но не исключено, что другие платформы последуют ее примеру [7].

Хочется отметить, что законодательство России старается не отставать от современности. И уже с 18 февраля 2022 года в сообщении Министерства Финансов Российской Федерации говорится о внесении законопроекта по регулированию криптовалюты в РФ. Будут установлены требования для обменников и бирж, занимающихся деятельностью, которая связана с криптовалютой.

Операции по вводу и выводу криптовалюты между клиентом и оператором и наоборот, будут осуществляться только с использованием банковского счета через банки. Юридическим лицам и квалифицированным инвесторам будет предоставлена возможность совершать операции связанные с криптовалютой без каких-либо ограничений, но лица, не имеющие квалификацию обязаны перед тем, как приобрести криптовалюту пройти онлайн-тестирование, в случае успешного прохождения можно вложить до 600 тысяч рублей в год, без тестирования – 50 тысяч рублей в год. Только идентифицировав клиента, операции с криптовалютой по ее продаже или покупке будут возможны. Министерство Финансов Российской Федерации предложило на законодательном уровне закрепить определение цифрового майнинга как

деятельности, которая направлена на получение криптовалюты. Для того, чтобы получить лицензию, иностранные криптовалютные биржи должны быть зарегистрированы в России. На территории Российской Федерации по-прежнему будет запрещено использование цифровых валют как средство платежа.

Россия сейчас ищет альтернативы. Привязка своей платежной системы к китайской инфраструктуре кажется более реальным решением для российского правительства. Карты UnionPay уже выпускаются несколькими российскими банками, и Reuters сообщает, что игроки могут начать выпуск карт «Мир» и UnionPay под совместным брендом.

Таким образом, криптовалюта, на сегодняшний день, зарекомендовала себя как жизнеспособная валюта и форма инвестиций, а экономическое влияние криптовалюты очевидно в ряде областей на национальном и глобальном уровнях сообщества.

Список использованных источников

1. Corbet S., Lucey B., Urquhart A., Yarovaya L. Cryptocurrencies as a financial asset: A systematic analysis // International Review of Financial Analysis. – 2019. – № 62. – p. 187.
2. Global Risks Report 13-th Edition. The International Monetary Fund. URL: <http://reports.weforum.org/global-risks-2018/>.
3. Tsakaev A.Kh., Khadzhiev M.R. Taxation and transformations to the digital economy conditions // International scientific journal Industry 4.0. Year IV. – 2021. – № 3. – p. 135.
4. Острирова Д.А., Печерица Е.В. Основные проблемы, возникающие при производстве судебно-экономической экспертизы по делам, связанным с криптовалютой // Национальная безопасность и стратегическое планирование. – 2019. – № 4(28). – С. 75-80. – EDN FSEDZW.
5. Криптовалюты. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20.01.2022.pdf
6. Mamaeva L.N., Lazareva V.A., Rybakova K.S., Kiryukhina M.V. Current issues of information security in modern economy // Economic safety and quality. – 2019. – № 1. – p. 54.
7. Public consultation on FATF draft guidance on digital identity. Financial Action Task Force (FATF). URL: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/consultation-digital-id-guidance.html>.

Сведения об авторах

Карчевская Екатерина Дмитриевна, студент, факультета бизнеса, таможенного дела и экономической безопасности, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия

Бабаева Алина Михайловна, студент, факультета бизнеса, таможенного дела и экономической безопасности, Санкт-Петербургский государственный экономический университет, Санкт-Петербург, Россия