

РИСКИ КРИПТОВАЛЮТ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СФЕРЫ

Ольховой Иван Леонидович

студент, Южно-Российский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, РФ, г. Ростов-на-Дону

Есенская Татьяна Викторовна

научный руководитель, канд. пед. наук, доцент, Южно-Российский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, РФ, г. Ростов-на-Дону

Использование инновационных технологических методов способствует развитию экономики, выступая в качестве нового вызова для неё и формируя новые классы активов, представленных в цифровой форме. Развитие цифровой валюты приводит к распространению нового класса инвестиционных активов, формированию технологической инфраструктуры и созданию влияния на государственную сферу.

Однако государственные структуры различных стран выбирают собственные подходы в отношении политики регулирования криптовалют и прочих криптографических активов. В нашем исследовании представлена оценка данной формы цифровых активов, основанная на возможных преимуществах и недостатках их использования в деятельности финансовых институтов и государственных органов.

Наиболее актуальным для Российской Федерации вопрос регулирования цифровых активов стал после выступления президента о необходимости достижения консенсуса в отношении контроля за её функционированием. В результате была сформирована дорожная карта по регулированию криптоопераций в России совместно с представителями государственных структур. Данный план контроля за цифровыми активами разработан представителями министерств финансов, экономического развития и цифрового развития, службы финансового надзора и доходов страны, а также Центрального банка России. В упомянутом процессе также приняли участие Генеральная прокуратура и Федеральная служба безопасности.

В рамках данной программы Министерством финансов была разработана собственная концепция, согласно которой связанные с криптографией операции должны осуществляться через ряд институтов. К таковым были отнесены лицензированные российские банки, а также зарегистрированные биржи. В соответствии с данным предложением будет также осуществляться проверка личности российских владельцев криптографических активов. Данная идея была поддержана российским финансовым надзорным органом. Росфинмониторинг отметил, что представленное Минфином «предложение концептуально соответствует стандартам ФАТФ» [1, с. 1].

Межправительственная организация ФАТФ, также называемая Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, ранее опубликовала в собственном отчете ряд ключевых понятий, связанных с криптографическими активами. Согласно одному из представленных в нём определений, «Криптовалюта относится к основанной на математике децентрализованной конвертируемой виртуальной валюте, защищенной криптографией, то есть она включает в себя принципы криптографии для реализации распределенной, децентрализованной, безопасной информационной экономики» [2, с. 5].

В соответствии с данным определением возможно выделить ряд ключевых особенностей, к

которым относится равенство всех участников системы, отсутствие посредников и центральной власти. Преимущество, представленное в виде анонимности и конфиденциальности пользователей участников этой системы, также сопряжено с рядом рисков. К таким рискам относится отсутствие гарантии и какой-либо поддержки в случае утраты доступа или взлома системы сторонними пользователями.

С точки зрения природы использования криптовалюты, возможно определить её как в качестве платежного средства или валюты, так и с позиции актива. В качестве актива этот финансовый инструмент имеет особенность колебания стоимости в течение короткого времени, зависящей от рыночной конъюнктуры, сторонней информации и особенностей криптобиржи.

Среди числа наиболее актуальных проблем криптографических активов возможно выделить ключевые, оказывающие значительное влияние на заинтересованность со стороны государственных структур. К ним относится возможность злоупотребления в сомнительной деятельности и отсутствие регулятивного контроля над частными криптобиржами, возволяющими как приобретать, так и продавать криптовалюты. Также среди проблем значимую позицию занимает отсутствие возможности налогообложения криптографических активов на национальном и международном уровнях.

На текущий момент Минфин РФ реализует «систему контроля за организаторами, операторами и клиентами пиринговых платформ» [3, с. 1]. Финансовые органы также призваны реализовать режим регулирования для поставщиков криптоуслуг, определить правовой статус участников рынка и назначить соответствующий регулирующий орган.

Для эффективного решения обозначенных проблем государственным структурам необходимо провести тщательный анализ классов криптографических активов. Понимание их ключевых особенностей и природы функционирования позволит организовать эффективную систему контроля.

Список литературы:

1. Росфинмониторинг поддержал идею Минфина не запрещать криптовалюты в России [Электронный ресурс] // Forbes: сайт. - URL: <https://www.forbes.ru/finansy/453855-rosfinmonitoring-podderzhal-ideu-minfina-ne-zapresat-kriptovaluty-v-rossii> (дата обращения: 28.05.2022)
2. Отчет ФАТФ: Виртуальные валюты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/virtual-currency-definitions-aml-cft-risk.html> (дата обращения: 28.05.2022)
3. Russian Government Drafts Roadmap to Regulate, Not Ban Crypto, Report Unveils [Электронный ресурс] // Bitcoin news: сайт. - URL: <https://news.bitcoin.com/russian-government-drafts-roadmap-to-regulate-not-ban-crypto-report-unveils/> (дата обращения: 28.05.2022)