

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

**Расширение сфер применения цифровых активов: тенденции и риски национальной безопасности Российской Федерации.**

**Научный руководитель – Пушкарев Виктор Викторович**

***Чужакова Екатерина Александровна***

*Студент (специалист)*

Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации,  
Факультет подготовки сотрудников полиции по охране общественного порядка, Москва,  
Россия

*E-mail: ekaterina.chuzhakova@gmail.com*

Современная экономика находится в состоянии глубокой рецессии, когда неустойчивость финансовых систем и повышенная волатильность образуют расхождения между реальной и виртуальной экономикой. Активная цифровая трансформация экономических процессов безусловно сказывается на создании и развитии новых финансовых механизмов и моделей. Закономерно возрастает популярность и спрос на предложения цифрового рынка, ставшего альтернативой и в определённой мере «островком свободы в море экономики». Распространение сфер, где могут использоваться цифровые активы и криптоактивы, последовательно расширяет и структуру финансовых отношений, возникающих по поводу обращения вышеуказанных элементов, и, соответственно, ведёт к усложнению правового регулирования данной отрасли. Для любой финансовой системы использование цифровых и криптоактивов в вопросе государственного регулирования будет нести определённые риски, так как национальные финансовые системы настроены под традиционные системы обращения активов, денежных единиц и средств платежа.

Нестабильность правовой позиции и отсутствие отлаженных механизмов правового регулирования данной отрасли создаёт базу для формирования условий, негативно влияющих на систему обеспечения национальной безопасности России. Данное утверждение обосновывается прогрессирующими тенденциями на криминализацию способов и целей использования цифровых и криптовалютных активов. Глобальная токенизация в рамках внешней экономики, учащенные случаи мошеннических схем ICO, использование как централизованных офшорных сетей, транзитных банков, так и криминальных распределённых реестров в целях легализации доходов, полученных преступным путём с последующим выводом и даже законным хранением средств зарубежом, отсутствие налогообложения, теневой бизнес, риски инвестирования для непрофессиональных участников рынка ценных бумаг и т.д. - все вышеперечисленное стало фактом существования угрозы для финансового сектора, и соответственно, экономики России, в которой до сих пор нет четкого места для современных видов активов, а отношение различных государственных регуляторов к путям решения проблемы расходится, что лишь усугубляет ситуацию и увеличивает затраты и срок ее разрешения. Данные аспекты обуславливают проблему обеспечения национальной безопасности РФ, одним из элементов которой определена финансовая отрасль, в контексте укрепления финансовой системы и суверенитета РФ, согласно положениям Стратегии национальной безопасности Российской Федерации [1].

Таким образом, законодательные процессы правового регулирования общественных отношений, складывающихся при обороте цифровых активов, посягающие на публичные интересы либо права и охраняемые законом интересы граждан, выдвигаются в настоящее время наукой права на одно из ведущих мест в научно-исследовательской деятельности.

Продолжая мысль, автор диссертационной работы выделяет ряд наиболее уязвимых сфер гражданско-правовых отношений, в которых имеет место распространённость противоправных действий, связанных с оборотом цифровых активов в цифровой среде (сети «Интернет»):

- 1) Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров;
- 2) Терроризм;
- 3) Мошенничество в цифровой среде (сети «Интернет»);
- 4) Легализация (отмывание) денежных средств, полученных преступным путем;
- 5) Также ряд менее популяризированных в данной тематике, но все же фактически распространённых видов преступлений: преступления против нравственности (проституция, содержание притонов), покупка запрещённых товаров и услуг, порноиндустрия, незаконный оборот персональных данных (скупка государственных баз данных, покупка оружия, поддельных документов, нелегальных лекарственных средств и препаратов, оплата заказных убийств и др.

Перечисленные виды противоправных деяний, а точнее немалая их часть, стали обретать латентные признаки, что обусловлено высоким уровнем анонимности при совершении сделок с цифровыми и криптовалютными активами. Ввиду этого преступления остаются незарегистрированными правоохранительными органами либо в случае выявления остаются безнаказанными, так как находятся вне правового поля РФ в силу отсутствия состава преступления, когда нет прямых доказательств. Данное обстоятельство напрямую влияет на криминогенную обстановку в стране, обозначает угрозу национальной безопасности РФ как с точки зрения отсутствия контроля за движением денежных средств, так и в контексте нарастания мощностей криминального мира, а влияет на выбор вектора борьбы с противоправными элементами.

Автор данной научной статьи предлагает рассмотреть более детально криминогенные признаки криптовалют и выявить тенденции для законодательной и правоприменительной отраслей системы права РФ.

### Источники и литература

- 1) Указ Президента РФ от 2 июля 2021 г. № 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: <http://www.consultant.ru>