

Криптовалюты и цифровые финансовые активы как угроза финансовой безопасности РФ: проблемы аудита и контроля

Научный руководитель – Костюк Михаил Федорович

Добродомова Дарья Андреевна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: dobrodomovadaria@gmail.com

Тезисы доклада

1. Постановка проблемы Развитие цифровых финансовых технологий привело к формированию принципиально нового сегмента экономики – рынка криптовалют и цифровых финансовых активов (ЦФА). Децентрализованная природа, трансграничность и анонимность этих инструментов вступают в противоречие с традиционными механизмами государственного финансового контроля (ГФК). В условиях геополитической напряженности и санкционного давления проблема мониторинга и регулирования цифровых валют приобретает для Российской Федерации критическое значение, поскольку создает как возможности для обхода ограничений, так и серьезные угрозы финансовому суверенитету.

2. Актуальность исследования Актуальность темы обусловлена тремя ключевыми факторами. Во-первых, отсутствием в России целостной системы аудита операций с криптовалютами, что создает «слепые зоны» для Росфинмониторинга, ФНС и Счетной палаты. Во-вторых, растущими объемами теневых операций: по оценкам экспертов, ежегодный отток капитала через криптовалюты сопоставим с бюджетными расходами на крупные национальные проекты. В-третьих, необходимостью выработки единой методологической базы для контрольных органов в условиях, когда правовой статус криптовалют (ФЗ № 259-ФЗ) уже определен, но механизмы контроля остаются неэффективными.

3. Цель и задачи Цель работы – выявить системные угрозы финансовой безопасности РФ, связанные с оборотом криптовалют, и определить направления совершенствования государственного аудита в данной сфере. Задачи: классифицировать цифровые активы по степени риска; проанализировать существующие контрольные процедуры; выявить технологические и правовые барьеры для аудита; предложить меры по интеграции цифровых активов в поле ГФК.

4. Методология исследования Теоретической базой послужили работы в области финансового права и экономической безопасности, а также нормативные акты РФ и рекомендации FATF. Эмпирическую основу составили отчеты Счетной палаты, Росфинмониторинга и данные аналитических агентств о движении криптовалютных потоков. В работе применены методы системного анализа, сравнительно-правовой метод и элементы риск-ориентированного подхода.

5. Основные результаты

5.1. Классификация угроз финансовой безопасности В ходе исследования выделены три

категории рисков. Первая – макроэкономические угрозы: неконтролируемая эмиссия частных денег подрывает суверенитет денежно-кредитной политики ЦБ РФ, создавая параллельную платежную систему. Вторая – фискальные угрозы: доходы от операций с криптовалютами практически не облагаются налогами из-за невозможности идентификации сторон сделок. Третья – криминальные угрозы: криптовалюты остаются основным средством расчетов в теневом сегменте (наркоторговля, финансирование деструктивной деятельности).

5.2. Проблемы государственного аудита Анализ показал, что существующая система ГФК сталкивается с «технологическим разрывом». Инструментарий Счетной палаты и КСО ориентирован на проверку документов и банковских выписок, тогда как криптовалютные операции фиксируются исключительно в блокчейне. Отсутствие утвержденных стандартов аудита цифровых активов делает невозможной оценку достоверности отчетности организаций, владеющих криптовалютой. Кроме того, наблюдается правовая неопределенность в вопросах ареста и конфискации цифровых активов в рамках исполнительного производства.

5.3. Сравнительный анализ контрольных механизмов В работе сопоставлены подходы различных ведомств. Росфинмониторинг активно развивает компетенции блокчейн-аналитики, используя программные продукты для отслеживания подозрительных транзакций. ФНС формально имеет право запрашивать данные у операторов обмена, однако большинство криптобирж находится вне российской юрисдикции. Счетная палата на данный момент не обладает специализированными методиками аудита цифровых активов, что ограничивает ее возможности при проверке эффективности использования бюджетных средств, которые могли быть конвертированы в криптовалюту.

6. Выводы и рекомендации Проведенное исследование позволяет утверждать, что криптовалюты представляют собой системный вызов для финансовой безопасности РФ, сопоставимый по масштабам с офшорными схемами. Существующая система ГФК не готова к эффективному противодействию этому вызову. Для минимизации угроз необходима реализация комплекса мер:

1. Методологическая: Разработка и утверждение Счетной палатой РФ стандарта «Аудит цифровых активов», включающего порядок идентификации криптокошельков, оценки стоимости активов (в условиях высокой волатильности) и документирования результатов проверок.

2. Институциональная: Создание на базе Росфинмониторинга или ФНС специализированного подразделения (Центра компетенций по блокчейн-аналитике), оснащенного программными комплексами для мониторинга транзакций.

3. Нормативная: Введение обязательного декларирования криптовалютных активов для госслужащих и при совершении крупных сделок, а также установление административной ответственности за уклонение от декларирования.

4. Технологическая: Ускорение внедрения цифрового рубля как полностью контролируемой альтернативы, позволяющей обеспечить прозрачность платежей и целевое использование бюджетных средств.

7. Заключение Цифровизация финансов неизбежна, однако она не должна происходить в ущерб национальной безопасности. Обеспечение контролируемости оборота криптовалют и ЦФА – не вопрос ограничения технологического развития, а вопрос суверенитета. Формирование новой парадигмы государственного аудита, основанной на синтезе финансовых знаний и цифровых компетенций, является приоритетной задачей для сохранения финансовой стабильности России в условиях «новой реальности».

Ключевые слова: криптовалюта, цифровые финансовые активы, финансовый контроль, аудит, Росфинмониторинг, теневая экономика, блокчейн, угрозы финансовой безопасности.

Источники и литература

- 1) Российская Федерация. Законы. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте...: ФЗ № 259-ФЗ. – М., 2020.
- 2) Абрамова М.А. Криптовалюты и денежно-кредитная политика // Банковское дело. – 2023. – №5. – С. 42–48.
- 3) FATF. Обновленные рекомендации по виртуальным активам. – Париж, 2023.
- 4) Кричевский Н.А. Теневые потоки криптовалют // Вопросы экономики. – 2024. – №2. – С. 108–124.
- 5) Отчет Росфинмониторинга о национальной оценке рисков 2024. – М., 2024.