

УДК 340

DOI: <https://doi.org/10.17816/RJLS397536>

Научная статья



Сценарный подход к исследованию направлений регулирования сферы криптовалют в Российской Федерации

А.А. Тимошенко¹, В.Р. Фейзов², И.В. Чернов²¹ Университет прокуратуры Российской Федерации, Москва, Россия² Институт проблем управления им. В.А. Трапезникова Российской академии наук, Москва, Россия

Аннотация

Работа посвящена исследованию государственного регулирования в сфере криптовалют на территории Российской Федерации (РФ). В ходе проведения исследования разработана сценарно-когнитивная модель предметной области, а также получены сценарии возможных вариантов реализации управления социально-экономическими системами. Целью моделирования является оценка влияния криптовалюты на социальную стабильность. В ряде модификаций модели учитывались предложения регулирующих органов РФ и возможные направления правового регулирования.

Ключевые слова: криптовалюта; государственное регулирование; правовое регулирование; цифровой рубль; социальная стабильность; когнитивная модель; сценарный анализ; имитационное моделирование; социально-экономические системы; быстрое право.

Как цитировать:

Тимошенко А.А., Фейзов В.Р., Чернов И.В. Сценарный подход к исследованию направлений регулирования сферы криптовалют в Российской Федерации // Российский журнал правовых исследований. 2023. Т. 10. № 2. С. 21–30. DOI: <https://doi.org/10.17816/RJLS397536>

DOI: <https://doi.org/10.17816/RJLS397536>

Scientific Article

Scenario Approach to the Study of the Directions of Regulation of the Sphere of Cryptocurrencies in the Russian Federation

A.A. Tymoshenko¹, V.R. Feyzov², I.V. Chernov²

¹ University of the Prosecutors Office of the Russian Federation, Moscow, Russia

² V.A. Trapeznikov Institute of Management Problems Russian Academy of Sciences, Moscow, Russia

ABSTRACT

The paper is devoted to the study of state regulation in the sphere of cryptocurrencies in the Russian Federation (RF). In the course of the study a scenario-cognitive model of the subject area is developed, as well as scenarios of possible options for the implementation of the management of socio-economic systems are obtained. The purpose of modeling is to assess the impact of cryptocurrency on social stability. A number of modifications of the model took into account the proposals of the regulatory authorities of the Russian Federation and the possible directions of legal regulation.

Keywords: cryptocurrency; state regulation; legal regulation; digital ruble; social stability; cognitive model; scenario analysis; simulation modeling; socio-economic systems; fast law.

To cite this article:

Tymoshenko AA, Feyzov VR, Chernov IV. Scenario approach to the study of the directions of regulation of the sphere of cryptocurrencies in the Russian Federation. *Russian journal of legal studies*. 2023;10(2):21–30. DOI: <https://doi.org/10.17816/RJLS397536>

Received: 10.04.2023

Accepted: 24.05.2023

Published: 29.06.2023

Значительный приток ликвидности в мировой финансовой системе в ковидные годы стимулировал рост стоимости активов с повышенным риском, одним из представителей такого класса активов является криптовалюта. Столь значительные изменения стоимости никогда не остаются без внимания общественности, особенно если учитывать локдаун, который подтолкнул граждан к большему потреблению информации из средств массовой информации и социальных сетей. Популярность криптовалюты циклична, и каждый такой цикл охватывает все большее количество стран и их граждан. Доказательством этому служит активность мировых центральных банков в контексте желая регулирования уже существующих цифровых валют и создания цифровых валют центральных банков (CBDC)¹. Криптовалюта представляет собой специальную валюту в виртуальной форме, основанную на технологии блокчейн, главной отличительной характеристикой цифровой валюты является децентрализация.

На июнь 2022 г. существовало около 20 000 различных криптовалют и более 500 криптобирж. Общая капитализация рынка криптовалют составляла около 1 трлн долларов США. К ноябрю капитализация рынка составила 840 млрд долларов, а количество общедоступного числа криптовалют выросло до 21 760, что указывает на значительную волатильность крипторынка и на активность его участников и разработчиков. Несмотря на то, что по данным Bloomberg ежедневный объем торгов к концу 2022 г. вернулся к уровню 2020 г., упав до 10 млрд долларов США, многие институциональные участники крипторынка, корпорации и бренды продолжают внедрение криптовалюты и ее производных в свои системы. Высокая волатильность активов увеличивает риски и уменьшает шансы на возможность сохранить средства граждан, инвестировавших в цифровые валюты. Работа с криптовалютой сопряжена с большим риском не только для инвестора, но и для самого бизнеса в этой сфере.

Банкротство одного из крупных фондов Alameda Research LLC и второй по величине криптобиржи в мире FTX, имевшей более одного миллиона кредиторов, запустило каскад банкротств других фондов и бирж цифровых валют, что показало, насколько слабо регулирование данной сферы во всем мире². Череда банкротств крупных фондов и бирж продемонстрировала, что регулирование бизнеса, связанного с торговлей цифровой валютой, требует многостороннего и тщательного анализа, в том числе создания рабочих групп, которые представляют интересы регулятора, бизнеса и инвесторов.

Бизнес-модель централизованных криптобирж схожа с банковской. Пополняя свой кошелек на таких биржах,

клиенты передают свои средства на сторонние счета, а биржа имеет право распоряжаться этими активами, при этом средства клиентов не защищены какими-либо нормативными актами. Если банки в основном зарабатывают на кредитовании (процентный и комиссионный доход), то криптобиржи зарабатывают на листинге новых токенов, торговых комиссиях и кредитовании (маржинальная торговля). Именно последняя статья дохода представляет наибольший риск как для криптобирж, так и для клиентов. Стоит отметить, что если клиент инвестирует средства в токены биржи, то такой процесс схож с инвестированием в ценные бумаги, за счет таких средств биржи привлекают дополнительное финансирование, но у этой бизнес-модели существует множество недостатков. Более того, если клиенты какого-либо банка или биржи начнут одновременно запрашивать свои средства или вклады, то у таких банков и бирж возникнет кризис ликвидности, а при отсутствии соответствующих резервов или дополнительного финансирования — катастрофические последствия. На данный момент федеральные законы страны не предусматривают обязательное раскрытие информации о резервах бирж цифровых валют, как и об обязательствах и их кредиторах, что является существенным упущением и может привести к увеличению количества недобросовестных игроков и еще больших рисков для средств инвесторов и бизнеса. В связи с тем, что в основном токены крупных централизованных криптобирж торгуются свободно, как и акции публичных компаний, к ним должны применяться аналогичные требования, включающие в себя обязательный аудит резервов, а также учет обязательств и бухгалтерские отчеты. Большинство криптобирж, интегрировав системы KYC³, уже соблюдают требования законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, но все вышеперечисленное является лишь первым шагом к глобальному регулированию сферы цифровых валют.

Однако здесь сразу же стоит оговориться, что данные действия во многом являются добровольными, можно сказать рекламно-демонстрационными, позволяющими биржам при необходимости манипулировать криптовалютными потоками своих клиентов. Не является секретом, что практически на любой криптобирже действенной процедуры обжалования собственных действий не существует. Допускаются массовые списания финансовых активов со счетов клиентов, администрация торговой площадки может в одностороннем порядке вводить санкции в отношении трейдеров.

Существует еще одна вполне реальная опасность для владельцев криптовалют, вверивших их бирже и проигнорировавших возможность держать их на так называемых криптовалютных кошельках. Она заключается

¹ CBDC (Central bank digital currency) — цифровая валюта центрального банка.

² Powell F., Curry B. FTX Ex-CEO Sam Bankman-Fried Is Arrested. URL: <https://www.forbes.com/advisor/investing/cryptocurrency/what-happened-to-ftx/> (дата обращения: 06.05.2023).

³ KYC («Know you customer» или «знай своего клиента») — идентификация и верификация личности каждого клиента через сопроводительные документы.

в возможности их безвременной потери в виду взлома программных мощностей биржи. Так, общая сумма ущерба в результате взлома биржи Mt. Gox к настоящему времени превысила 17 млрд долларов США⁴.

Тем не менее криптовалюта как феномен привнесла множество технических новшеств, таких как технология распределенного реестра, смарт-контракты, токенизированные активы и децентрализованные финансы. Все вышеперечисленное развивается и используется во многих технологически развитых сферах. Стоит отметить, что именно на технологии распределенного реестра основываются все мировые цифровые валюты центральных банков. В 2022 г. Китай стал первой страной, имплементировавшей CBDC в крупной экономике⁵, а в России в октябре 2017 г. правительство подготовило проект по технологической реализации крипторубля. Крипторубль имеет сходство с криптовалютами, так как реализован на основе технологии блокчейн, но при этом криптовалютой не является, а представляет собой третью форму денег, сочетающую в себе свойства наличных и безналичных рублей. Контроль и реализация проекта, а также эмиссия осуществляются Центральным банком Российской Федерации. На январь 2022 г. к тестированию крипторубля допущены 12 российских банков⁶.

Цифровые валюты существуют продолжительное количество времени. Первой криптовалютой является биткоин, созданный в 2009 г., именно он удерживает лидерство в этой сфере и, несмотря на недостатки, остается своего рода эталоном. У криптовалюты есть плюсы и минусы, связанные с безопасностью и анонимностью, такого рода проблемы с цифровыми валютами и их производные упомянуты в стратегиях национальной безопасности Соединенных Штатов Америки (США) и Российской Федерации. В стратегии США подчеркивается, что противник использует киберпространство для атак на критическую инфраструктуру, получая выкупы в виде криптовалюты. Обозначение криптовалюты как средства получения выкупа наглядно демонстрирует озабоченность государств в этой сфере. При этом отмечается, что «общество и поддерживающая его важнейшая инфраструктура, от электроснабжения до трубопроводов, становятся все более цифровыми и уязвимыми для разрушения при помощи кибератак». Также в стратегии говорится о безусловной заинтересованности США в укреплении норм, смягчающих

киберугрозы и повышающих стабильность в киберпространстве⁷.

Особо значимым аргументом для проведения исследования является тот факт, что в Указе Президента РФ от 02.07.2021 № 400 «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации» угрозы, связанные с цифровыми валютами, отмечаются дополнительно:

«Предупреждение и пресечение правонарушений и преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, в том числе легализации преступных доходов, финансирования терроризма, организации незаконного распространения наркотических средств и психотропных веществ, а также использования в противоправных целях цифровых валют». В стратегии уделяется внимание не только криптовалюте, но и ее характеристикам, например анонимности, которую могут использовать преступники: «Анонимность, которая обеспечивается за счет использования информационно-коммуникационных технологий, облегчает совершение преступлений, расширяет возможности для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, распространения наркотических средств и психотропных веществ». Все вышеперечисленное лишь подчеркивает необходимость эффективного регулирования.

Российское законодательство только в 2020 г. определило правовой статус цифровой валюты следующим образом: это есть некая совокупность электронных данных (специальный код или обозначение), которые содержатся в специализированной информационной системе и которые могут выступать в качестве средства платежа и (или) инвестирования (ст. 1 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁸ (далее — Закон о цифровых финансовых активах)).

Вышеуказанным законом также регламентированы специальные правила (ограничения) по обороту цифровой валюты (ст.ст. 1, 14):

- ее эмиссия урегулирована достаточно урезанно за счет ограничения в использовании исключительно национальных доменных ресурсов, а также технических средств, расположенных на территории Российской Федерации;
- цифровая валюта (вне зависимости от территории ее происхождения) не может выступать средством платежа для находящихся в российской юрисдикции лиц, а также длительно проживающих на территории России физических лиц;
- судебной защите имущественные права на цифровую валюту подлежат только в случае, если она была задекларирована для целей налогообложения;

⁴ Кузьмичева А. Апокалипсис вчера. Как биржа Mt. Gox до сих пор влияет на крипторынок. URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5baca4049a79477e282de2fd> (дата обращения: 06.05.2023).

⁵ Areddy J. China Creates Its Own Digital Currency, a First for Major Economy. URL: <https://www.wsj.com/articles/china-creates-its-own-digital-currency-a-first-for-major-economy-11617634118> (дата обращения: 06.05.2023).

⁶ Курашева А., Заруцкая Н. Банки заявили о готовности тестировать цифровой рубль на клиентах. URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/03/03/965073-banki-zayavili-o-gotovnosti-testirovat-tsifrovoi-rubl> (дата обращения: 06.05.2023).

⁷ National Security Strategy. 2022, USA. URL: <https://www.whitehouse.gov/wp-content/uploads/2022/10/Biden-Harris-Administrations-National-Security-Strategy-10.2022.pdf> (дата обращения: 06.05.2023).

⁸ СПС «КонсультантПлюс».

– запрещена пропаганда использования криптовалюты в качестве средства платежа в рамках товарообмена.

Как видим, правовой режим цифровой валюты достаточно серьезно урезан. Она не может выступать в качестве полноценного денежного средства.

Нет упоминания о ней и в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»⁹, к электронным денежным средствам такая валюта не относится.

На наш взгляд, ее все же можно рассматривать как некий денежный суррогат, результаты расчетов в котором могут иметь юридическое значение, если учесть демонстрируемый государством утилитарный подход к оценке криптовалюты.

Прежде всего, отметим, что цифровые валюты Законом о цифровых финансовых активах признаются имуществом и именно в таком ключе рассматриваются в специальных законодательных актах, регламентирующих вопросы борьбы с отмытием (легализацией) преступных доходов, противодействия коррупции¹⁰, исполнительного производства, а также несостоятельности (банкротства).

Кроме того, для целей налогообложения поступления в цифровой валюте должны учитываться в качестве дохода на общих основаниях. Данное обстоятельство особенно отражено в разъяснительном письме Министерства финансов Российской Федерации от 24.08.2020 № 03-03-06/1/73953¹¹.

В феврале 2022 г. Правительством Российской Федерации опубликована Концепция законодательного регулирования механизмов организации оборота цифровых валют (далее — Концепция)¹², которая признала криптовалюты высокорискованным финансовым инструментом.

Вместе с тем особое значение криптовалюта приобретает для целей оценки ее использования при совершении преступлений.

В целом система применения уголовно-процессуального закона в Российской Федерации связана с некоторым отказом от формального следования букве закона. При этом приоритет отдается обеспечению прав и свобод человека и гражданина в соответствии с многочисленными решениями Конституционного Суда Российской Федерации. Отсюда и наблюдается более свободное применение правоохранными органами, судами, рассматривающими уголовные дела, гражданского и финансового законодательства. Именно в связи с этим судебно-правоохранительная система начала осуществлять первые аресты криптовалютных активов еще

до признания их в качестве финансового инструмента и составного элемента статуса имущественного владения.

Трансформация правоохранительной системы тесно связана с факторами уголовной политики, реализуемой в России по ряду магистральных направлений. Первое направление касается серьезной либерализации уголовного закона. Если связывать это направление с применением криптовалюты, то прежде всего речь идет о противодействии коррупции путем создания серьезных барьеров для использования незаконно полученного коррупционными имуществами. Наряду с законодательством, направленным на противодействие взяточничеству, законодатель криминализирует такие формы преступного поведения, как обещание посредничества во взяточничестве. Кроме того, предпринимаются серьезные превентивные меры в отношении экстремистской деятельности, а также ее наиболее опасного проявления — терроризма, для финансирования которого может применяться криптовалюта.

При анализе влияния криптовалюты как на экономику, так и на социальную стабильность в обществе необходимо учитывать факторы среды, в которой приходится действовать правоохранительным органам, а именно факторы, определяющие преступность. К настоящему времени ученые сошлись на мнении о невозможности окончательно победить преступность, имеющую социальные корни, поэтому ее можно только контролировать.

Ситуация усугубляется тем, что официальные правительства некоторых стран демонстрируют явное пренебрежение необходимостью принимать меры по урегулированию криптовалют, рассматривая их выпуск в качестве рискованного предложения к владению. К примеру, в США выпуск криптовалют (ICO — Initial coin offering) запрещен.

Подход регуляторов США получил вполне предсказуемые последствия: это привело к тому, что 95% всех торговых операций в сфере криптовалют переместились в офшоры, что в свою очередь стало причиной того, что большая часть рыночной капитализации протоколов блокчейна приходится на проекты, зарегистрированные за пределами США¹³.

Оценить влияние столь молодой и динамично развивающейся сферы на социально-экономические системы является нетривиальной задачей. Учитывая количество угроз и технологическую специфику области, наиболее эффективным в решении задачи является сценарный подход. Сценарный подход к задачам моделирования динамики функционирования сложных систем, включающих в себя совокупность элементов и факторов, определяющих развитие соответствующих сегментов социально-экономических систем, может быть реализован на языке знаковых ориентированных графов, аппарат которых позволяет формально строить сценарии поведения

⁹ СПС «КонсультантПлюс».

¹⁰ В справке о доходах обязательно включаются сведения о наличии цифровой валюты во владении у государственного служащего или претендента на соответствующую должность.

¹¹ СПС «КонсультантПлюс».

¹² СПС «КонсультантПлюс».

¹³ Morehead D. Blockchain letter. The Need for Trustless Systems. URL: <https://panteracapital.com/blockchain-letter/the-need-for-trustless-systems/> (дата обращения: 06.05.2023).

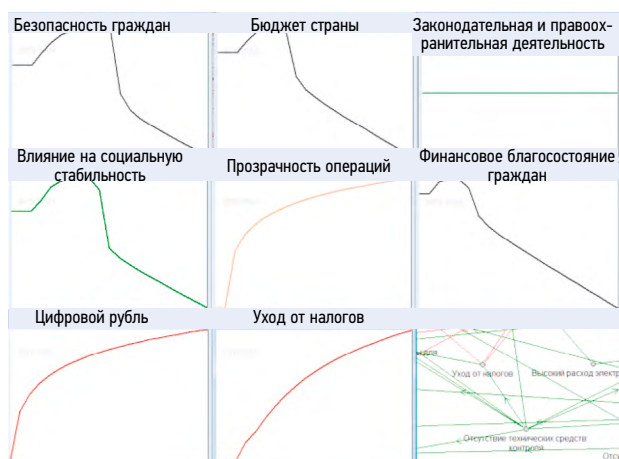


Рис. 2. Первый сценарий, отсутствие государственного регулирования

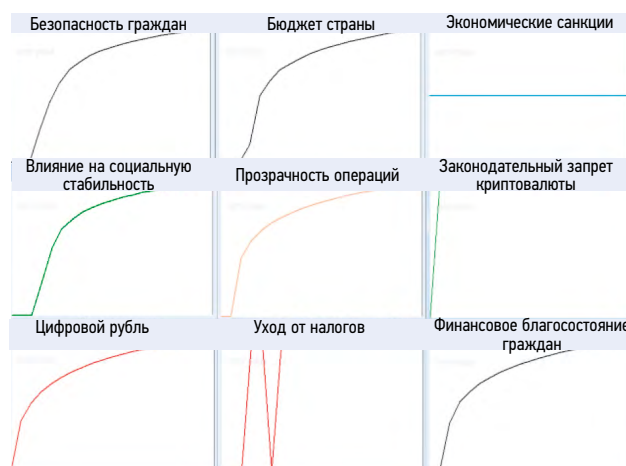


Рис. 3. Второй сценарий, полный запрет криптовалюты без санкций

4. Цифровой рубль: цифровой рубль, прозрачность операций, улучшение клиентского обслуживания, уменьшение издержек эмиссии физической валюты, доступность и удобство, контроль над эмиссией валюты, сохранность и безопасность средств.

5. Вовлеченные организации и акторы: владельцы криптовалют, криптовалютные биржи, Центральный банк Российской Федерации.

6. Основные критерии оценки влияния: популяризация криптовалют, финансовое благосостояние граждан, бюджет страны, безопасность граждан, влияние на социальную стабильность.

Отдельно стоит отметить фактор экономических санкций, который существовал достаточно продолжительное время, но его влияние усилилось именно в 2022 г., что в значительной степени повлияло на финансовое благосостояние граждан.

На основе построенной модели выполнены следующие исследования:

- проведен анализ эффективности регулирования сферы цифровой валюты в контексте влияния на социальную стабильность;
- выявлены наиболее значимые факторы, влияющие на бюджет страны;
- получен ряд возможных сценариев при различных условиях и управляющих воздействиях.

Позиции регулирующих органов РФ относительно цифровых валют на данный момент расходятся. Центральный банк Российской Федерации придерживается позиции, что цифровые валюты являются серьезной угрозой для финансовой системы, выступая за полный запрет сферы, основные тезисы ЦБ РФ отражены в докладе для общественных консультаций «Криптовалюты: Тренды, Риски, Меры» 2022 г.¹⁴ Министерство финансов предлагает гибкую систему регулирования сферы

цифровых валют, подчеркивая перспективы использования криптовалюты, в том числе в контексте технического прогресса. Моделирование показало, что если криптовалюта сохранит статус-кво на территории РФ, то это не приведет ни к каким положительным последствиям, что наглядно отображено в первом сценарии на рис. 2.

Отсутствие государственного, в частности правового регулирования сферы цифровых валют лишь усилит общие риски, так как помимо существующих угроз, связанных с незаконной деятельностью, такие факторы, как теневая экономика и уход от налогов, напрямую повлияют на бюджет страны, безопасность граждан и их финансовое благосостояние, оказывая явный негативный эффект на социальную стабильность.

С другой стороны, сценарий полного запрета оборота криптовалюты и связанной с ней деятельности, указанный на рис. 3, в контексте обеспечения безопасности граждан и влияния на социальную стабильность и бюджет страны, в краткосрочной перспективе является эффективным. Стоит отметить, что в данном случае все не так однозначно.

Социальная стабильность — такая устойчивость социальных структур, процессов и отношений, которая при всех их изменениях сохраняет их качественную определенность и целостность как таковых. Она складывается из трех уровней: внутренняя стабильность систем, стабильность их взаимосвязей и взаимодействий, а также стабильность социетальная (всего общества). Иными словами, оперируя управлением в закрытых системах, стратегия запрета, безусловно, поможет сохранить стабильность структур и взаимодействий в управляемой системе, но о возможностях развития таких систем можно отметить лишь одно: если развитие и будет существовать, то оно будет иметь слабую динамику и окажется неэффективным. Кроме того, стоит отметить тот факт, что эффект запрета криптовалюты оттолкнет институциональных участников рынка, а также IT-компании и возможные будущие проекты, которые содействуют не отставанию и технологическому прогрессу в Российской Федерации.

¹⁴ «Криптовалюты: Тренды, Риски, Меры». Доклад для общественных консультаций, 2022 год. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/132241/consultation_paper_20012022.pdf (дата обращения: 06.05.2023).

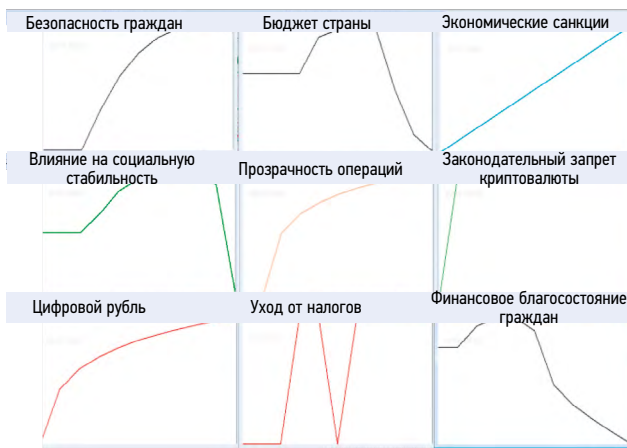


Рис. 4. Третий сценарий, полный запрет криптовалюты с санкциями

Третий сценарий, отображенный на рис. 4, соответствует предыдущему варианту управления.

Однако в модели учитывается влияние санкций на финансовое благосостояние граждан. Анализ итогов моделирования позволяет сделать вывод, что при незначительном санкционном давлении даже на замкнутые системы, из-за падения финансового благосостояния граждан и бюджета страны, влияние на социальную стабильность является негативным.

Стоит отметить, что законодательный запрет криптовалюты потребует создания инфраструктуры для отслеживания нарушителей, также вырастет нагрузка на правоохранительные органы, что, естественно, негативно скажется на бюджете страны, это отражено в сценариях на рис. 3 и рис. 4.

Абсолютный запрет использования криптовалюты не поможет полностью избавиться от угроз, связанных с ней, но потери бюджета от выстраивания корректного управления процессами и отсутствие дополнительного прироста от налогов могут привести к некритическим негативным последствиям. Корректное выстраивание

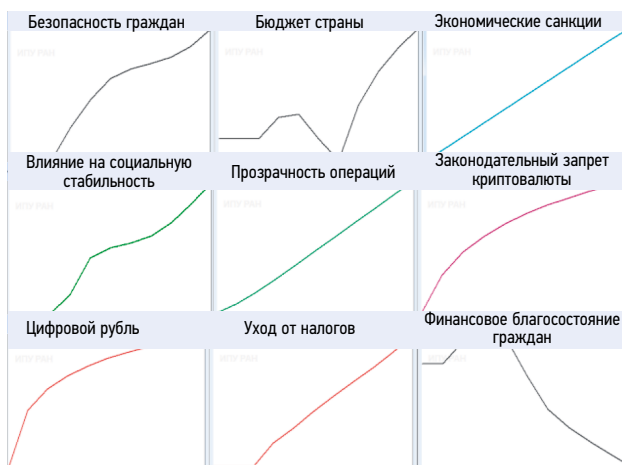


Рис. 6. Пятый сценарий, принятие криптовалюты с неэффективным регулированием, с учетом санкций

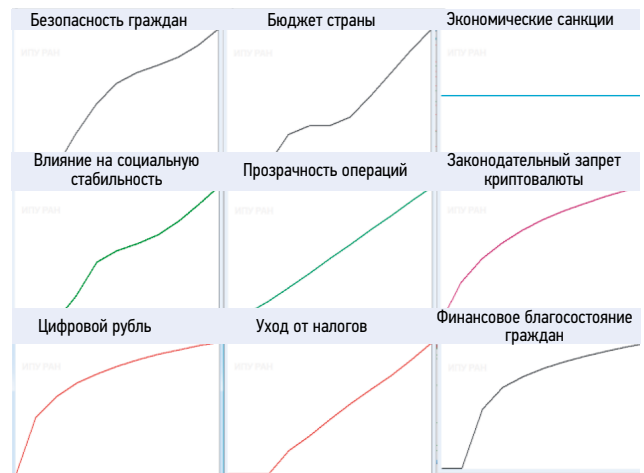


Рис. 5. Четвертый сценарий, принятие криптовалюты с неэффективным регулированием, без учета санкций

процессов требует не только нормативного регулирования, но и в целом комплексного подхода регулятора, в отличие от предыдущих сценариев, если полностью разрешить использование криптовалюты в стране, то существуют и другие последствия. Результаты такого моделирования указаны на рис. 5.

Данный сценарий с точки зрения влияния на социальную стабильность является достаточно перспективным, но стоит учитывать тот факт, что бесконтрольное использование криптовалюты ведет к весьма негативным последствиям, которые могут появиться на столь дальнем отрезке времени, что представленная модель не позволяет учесть их. Если рассматривать имитационную модель подробнее, то законодательное признание криптовалюты с факторами отсутствия нормативно-правовой базы и технических средств контроля приведут к увеличению киберпреступлений, а также к уходу от национальной валюты, именно о таких рисках предупреждал ЦБ РФ в своем докладе о криптовалюте.

Такие тенденции негативно скажутся на регулировании финансовой системы страны, а также на планировании

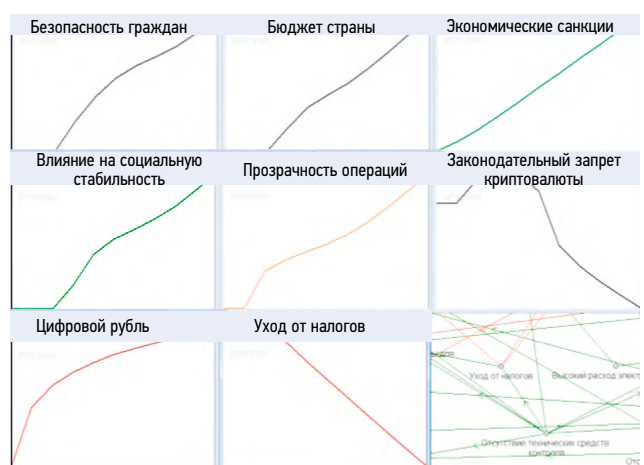


Рис. 7. Шестой сценарий, комплексное и эффективное регулирование сферы цифровой валюты, с учетом санкций

и реализации государством единой денежно-кредитной политики. Принимая во внимание усилившееся санкционное давление в 2022 г., сценарий, учитывающий подобное внешнее воздействие, выглядит менее перспективным.

На рис. 6 представлена динамика изменения значимых факторов пятого сценария развития ситуации, в которой учитывается влияние законодательного признания сферы криптовалют, на фоне воздействия санкций.

Пятый сценарий наглядно демонстрирует ситуацию, которая может возникнуть при отсутствии комплексного подхода к регулированию сферы криптовалют в условиях воздействия санкций. Первое, на что стоит обратить внимание, — падение финансового благосостояния граждан. Влияние санкций подтолкнет граждан к тому, чтобы хранить свои сбережения в национальной валюте, а потенциальные желающие сохранить свои средства в криптовалюте столкнутся с угрозами их пропажи в связи с высокой волатильностью, а также отсутствием регулирования деятельности организаций, которые могут создавать пирамидальные схемы, основанные на цифровой валюте. Фактор ухода от налогов, в совокупности с отсутствием технических средств контроля, все так же будет негативно сказываться на бюджете страны. Немаловажным является отсутствие требований КУС к биржам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что может значительно усилить угрозы, связанные с финансированием нелегальной деятельности.

В связи с тем, что вышеупомянутые сценарии не показывают должную эффективность в противодействии угрозам, связанным с криптовалютами, совместно с использованием положительных сторон цифровых валют, предлагается шестой сценарий, указанный на рис. 7.

В шестом сценарии использованы предложения регулирующих органов Российской Федерации, которые, по их мнению, могут помочь перевести криптоактивы (как и связанную с ними деятельность) из серой зоны и превратить их в преимущество для страны. Потенциальными регулирующими органами в Российской Федерации могут служить (уполномоченный орган определяется Правительством РФ):

- Федеральная налоговая служба России;
- Росфинмониторинг;
- Федеральная служба безопасности России;
- Министерство внутренних дел России;
- Генеральная прокуратура;
- Следственный комитет.

Уполномоченный орган определяется Правительством РФ с целью осуществления регулирования деятельности криптобирж и криптообменников. У уполномоченного органа есть право на выдачу и аннулирование лицензий криптообменников и криптобирж.

В случае с затронутой нами областью данное регулирование, носящее оперативный характер, будет считаться элементом быстрого права [2].

Использование данного термина подчеркивает необходимость трансформации правовых инструментов

воздействия на криптовалютный рынок, где не ограничиться простым правоприменением. Требуется оперативно, в течение нескольких дней, определять характеристики запрещенных в Российской Федерации для оборота цифровых валют, выпущенных за рубежом, устанавливать правила оборота отдельных видов товаров, приобретаемых за счет криптовалют, обеспечивать своевременное наделение правоохранительных органов полномочиями на доступ к информации об использовании криптовалют, их обмене на традиционные средства платежа, решать другие вопросы.

В данном сценарии введены управляющие воздействия со стороны законодательной и правоохранительной деятельности для оказания влияния на ключевые элементы модели. За счет таких основных управленческих воздействий, как обязательства по декларации, признание майнинга коммерческой деятельностью, а также признание криптоактивов имуществом, удалось снизить негативное влияние факторов коррупции и ухода от налогов на бюджет страны.

Тестирование на знание инструмента и обязательства по информированию граждан о рисках работы с криптовалютой вместе с обязательной процедурой КУС в целом негативно повлияет на использование криптовалюты, в основном снижая количество недобросовестных пользователей, но позволит институциональным участникам рынка легально проводить операции в цифровых валютах и осуществлять выпуск цифровых финансовых активов и цифровых валют, если такая необходимость возникнет.

Стоит отметить, что создание, интеграция и поддержка цифрового рубля не заменит гражданам криптовалюту, но улучшит прозрачность операций и контроль над эмиссией валюты. Цифровой рубль будет содействовать сохранности и безопасности средств, а также усовершенствованию клиентского обслуживания и доступности личных средств граждан. Отдельно стоит отметить тот факт, что прозрачность операций значительно улучшит возможности борьбы с незаконным оборотом денежных средств.

Именно комплексное применение всего доступного инструментария регулирования, с учетом ошибок иностранных государств, позволит снизить уход от налогов и учесть положительные стороны криптовалюты не только внутри страны, но и во внешнеэкономических связях.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении стоит упомянуть некоторые перспективные тенденции развития цифровых активов и CBDC, а также существующие преимущества использования криптовалюты, которые при реализации сценария полного запрета окажутся упущенными возможностями:

- Рост потенциала рынка криптовалют является стимулом для развития технологии блокчейн и расширения рынка стартапов (таких, например, как смарт-

- контракты, мультиподписи и т.д.) в различных областях экономики и управления.
- Появление альтернативной системы международных банковских переводов, которая будет способствовать вытеснению долларов США из внешнеторговых отношений с крупными партнерами Российской Федерации посредством замещения их криптовалютой.
 - Вывод системы международных банковско-финансовых переводов из-под тотального контроля США.
 - Возможность обхода некоторых санкций и барьеров на трансграничные переводы.
 - Отсутствие необходимости в посредниках, таких, например, как банки-корреспонденты.
 - Не требует создания дорогостоящей инфраструктуры (за исключением некоторых цифровых валют, где к валидаторам существуют повышенные требования к оборудованию).
 - Низкие комиссии за транзакции.
 - Высокая скорость проведения финансовых операций.
 - Минимальный риск возникновения ошибок.

Помимо основных угроз использования криптовалюты, стоит отметить и некоторые технические недостатки, которые будут преодолены с развитием технических средств и большего внедрения криптовалюты:

- Высокий риск кражи криптоактивов (взлом).
- Анонимная оплата противоправных действий и запрещенных товаров.
- Санкции США, реализующиеся через валидаторы блокчейн сетей.
- Высокая волатильность криптовалюты.
- Контроль более 51 % сети блокчейна или атака 51 %.

Таким образом, можно предположить, что использование криптовалюты непосредственно повлияет на изменение преступности, а следовательно, и социальную безопасность общества, что неизбежно приведет к соответствующей трансформации правоохранительной системы. Рост или снижение числа преступных проявлений, связанных с криптовалютой, требует адекватной реакции со стороны правоохранительных органов.

Использование криптовалюты способно оказывать на социальную стабильность не только прямое, но и косвенное влияние через факторы, характеризующие социально-экономическое и политическое положение общества и государства и происходящие в нем процессы. Анализ подобного влияния и прогнозные сценарии реализации различных управленческих решений, на наш взгляд, должны способствовать эффективной трансформации правоохранительной системы [3].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Кульба В.В., Ковалевский С.С. Управление и контроль реализации социально-экономических целевых программ. Москва: Книжный дом Либроком, 2009. 400 с.
2. Тимошенко А.А. Совершенствование регулирования рынка криптовалют за счет идеи быстрого права // Россий-

ский журнал правовых исследований. 2022. № 1(9). С. 93–98. DOI: 10.17816/RJLS105062

3. Тимошенко А.А. Внешние факторы трансформации судебно-правоохранительной системы и сценарный анализ судебной реформы // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Право. 2019. № 1. С. 172–175.

REFERENCES

1. Kul'ba VV, Kovalevskii SS. *Upravlenie i kontrol' realizacii social'no-ekonomicheskikh celevykh programm*. Moscow: Knizhnyy dom Librokom; 2009. 400 p. (In Russ.).
2. Timoshenko AA. Improvement of cryptocurrency market regulation through the idea of fast law. *Russian Journal of Legal*

Studies. 2022;(1(9)):93–98. (In Russ.), DOI: 10.17816/rjls105062

3. Timoshenko AA. External factors in the transformation of the judicial and law enforcement system and a scenario analysis of judicial reform. *Vestnik Voronezh State University. Series: Law*. 2019;(1):172–175. (In Russ.).

ОБ АВТОРАХ

***Игорь Викторович Чернов**, ведущий научный сотрудник, кандидат технических наук; ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8776-3064>; eLibrary SPIN: 1475-7724; Scopus Author ID: 5693813130; e-mail: ichernov@gmail.com

Андрей Анатольевич Тимошенко, кандидат юридических наук, доцент; ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2562-0022>; e-mail: antim1@yandex.ru

Вадим Рустамович Фейзов, младший научный сотрудник; eLibrary SPIN: 9359-1553; e-mail: vadimus150@gmail.com

AUTHOR INFORMATION

***Igor V. Chernov**, leading researcher, candidate of technical sciences; ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8776-3064>; eLibrary SPIN: 1475-7724; Scopus Author ID: 5693813130; e-mail: ichernov@gmail.com

Andrey A. Tymoshenko, candidate of legal sciences, associate professor; ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-2562-0022>; e-mail: antim1@yandex.ru

Vadim R. Feyzov, junior researcher; eLibrary SPIN: 9359-1553; e-mail: vadimus150@gmail.com

* Автор, ответственный за переписку / Corresponding author