УДК 338.24

КРИПТОВАЛЮТА И ЕЁ ВЛИЕНИЕ НА НАЦИОНАЛЬНУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ РФ

Санджиев М.С., Юмашева Е.В.

*Краснодарское высшее военное училище им. генерала армии С.М. Штеменко, Краснодар,
e-mail: botanizma@icloud.com, umashevaev@mail.ru*

В данной статье рассмотрено такое явление как криптовалюта, блокчейн история их создания и развития, сущность и преимущества касательно фиатных денег, с готовыми аналитическими сводками. Отношение России к этому новшеству, влияние на национальную безопасность РФ, восприятие данного новаторства другими государствами и как оно подействовало на их экономику. Личности, чью жизнь кардинально поменяли цифровые деньги, как в лучшую сторону, сделав их миллионерами, так и в худшую, отправив их за решётку. Примеры использования криптовалют в мошеннических, террористических экстремистских целях, случаи хакерских атак и другие угрозы. Рассмотрены проблемы легализации цифровых валют в РФ, а также возможные пути их решения и представление уже готовых проектов нормативно-правовых актов.

Ключевые слова: национальная безопасность, развитие экономики, угрозы цифровых денег, криптовалюта, блокчейн, биткоин, крипторубль

CRYPTOCURRENCY AND ITS VLIANIE ON NATIONAL SECURITY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Sandzhiev M.S., Yumasheva E.V.

*Krasnodar higher military school named after General of the army S.M. Shtemenko, Krasnodar,
e-mail: botanizma@icloud.com, umashevaev@mail.ru*

This article examines the phenomenon of cryptocurrency, the blockchain is the history of their creation and development, the nature and advantages regarding Fiat currency, with the ready analytical reports. Russia's attitude to this innovation, the impact on national security of the Russian Federation, the perception of the innovation by other States and how it affected their economies. The person whose life is radically changed digital money in a better way, making them millionaires, and at worst, sending them to jail. Examples of the use of cryptocurrency in fraudulent, terrorist or extremist purposes, the causes of hacker attacks and other threats. The problems of the legalization of digital currencies in Russia and possible ways of their solution and presentation ready projects of normative-legal acts.

Keywords: national security, the development of the economy, the threat of digital money, cryptocurrency, blockchain, bitcoin, the crypto ruble

Феномен криптовалют с каждым днем все прочнее входит в нашу жизнь. Цифровые деньги набирают популярность в связи с огромным ростом цены на «цифровое золото», а по совместительству на первую в мире валюту, созданную по технологии блокчейн.

Биткоин был изобретён группой энтузиастов и шифропанков, во главе которых стоял Сатоши Накамото. Своей целью они ставили создание децентрализованной экономической системы, аналогов которой не было в мире. Каждый элемент этой системы сам отвечает за свои накопления, не было больше необходимости во многовременных, а также немалозатратных банковских операциях, так как система сама проверяла транзакции с помощью вычислительных узлов – майнеров. Владелец цифрового кошелька мог осуществить перевод средств за кратчайший период времени в любой конец света. Криптографическая защищенность

системы была настолько высока, что взломать счет было практически невозможно. Сама технология блокчейн послужила толчком для создания смарт-контрактов, новых способов отслеживания почтовых отправлений, а также использования его в сферах медицины, образования и политики. Валюта была дефляционной с самого рождения, что отличает ее от других валют. Государство и банки не могут контролировать эмиссию, это делала сама система, а все ее участники заранее знают, когда будет выпуск в обращение новых денег. Так как криптовалюта обладает всеми пятью функциями денег (мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство сбережения и накопления, мировые деньги) [1], то ее с полной уверенностью можно назвать «действительными деньгами». Благодаря этому биткоин называют «цифровое золото», лайткоин – «цифровое серебро», эфириум – «цифровое топливо» и т.д. Многие бизнесмены

обратили свое внимание в сторону криптовалют. Первыми в мире миллиардерами, заработавшими состояние на биткоинах, стали американские братья-близнецы Кэмерон и Тейлор Уинклевосс. Состояние братьев оценивается в 100 тысяч биткоинов, что эквивалентно 1,17 млрд. долларов [2]. «Силиконовая долина» (Google, PayPal, Microsoft и т.п.) с симпатией относятся к этому нововведению, а для многих инвесторов биткоин стал спасительным ковчегом от мирового кризиса.

По данным исследований, проведенных в Университете Кембриджа, на данный момент криптовалютами пользуются более 5,8 миллиона человек [3]. На середину декабря 2017 года, капитализация всех цифровых валют превысила \$600 млрд. Его индекс доминирования над остальными цифровыми валютами равен 55,5% [4]. Следует полагать, что данное явление не обошло и Россию. Отсутствие законодательной базы в стране для регулирования проведения первичных размещений монет (ICO) привело к тому, что молодые бизнесмены начали организовывать их в иностранных государствах. На начало 2017 года потери российской экономики по данному вопросу достигли 18 млрд. рублей [5]. По данным Российской ассоциации криптовалют и блокчейна ещё 3,5 млрд. рублей госбюджет не получил в виде налоговых поступлений, что сравнимо с бюджетом государственной социальной программы [5]. Ко всему прочему следует добавить отсутствие регулирования действий майнеров, а также инвесторов, делающих свои вложения в блокчейн-проекты. Россия очень сильно отстает от других государств в данной сфере, из-за чего несет колоссальные потери в экономике.

Отношение к криптовалюте в мире неоднозначное. Соединенные Штаты Америки является основным регулятором в вопросах криптовалюты. Именно там она наиболее популярна благодаря множеству стартапов Силиконовой долины, создающихся с привязкой к блокчейну. Многие государства обращаются к США за консультациями, с целью урегулирования данной отрасли экономики. Дания и Швеция желают избавиться от бумажной наличности в пользу цифровых денег. Центральный банк Дании объявил Биткойн не валютой, заявив, что он не будет регулировать ее использование в стране. Швеция же наоборот узаконила быстро растущую отрасль в стране, публично объявив биткоин (и альткойны) в каче-

стве платежного средства. В обеих странах находится большое количество стартапов Bitcoin, бирж, а также разработчиков оборудования для майнинга. В Южной Корее нет законов, регулирующих использование биткоин, однако, их по всей стране можно купить в магазинах 7-Eleven, а также стартапов для развития данной технологии, таких как Корбит – безопасный и всеобъемлющий сервис для использования, принятия и покупки биткоинов, который также фокусируется на денежных переводах и трансграничных платежах. Нидерланды стоит отметить отдельно. Именно здесь имеется свой «город биткоин» – Арнем. В нем криптовалютой оплачивается практически все, включая коммунальные услуги. Так же цифровую валюту внедрили в денежный оборот страны: Эстония, Финляндия, Канада, Великобритания, Австралия.

Что касается России, то на данном этапе Банк России не хочет поддерживать развитие криптовалют. Об этом было заявлено 5 октября 2017 года на сочинском форуме инновационных финансовых технологий Finopolis в Сочи. Однако 10 октября 2017 года Владимир Путин провел совещание на тему использования нового финансового инструмента – биткоинов и высказал положительное мнение относительно развития его в стране. Нужно, опираясь на международный опыт, выстроить такую регуляторную среду, которая позволит систематизировать отношения в этой сфере, защитить круг интересов граждан, бизнеса и государства, дать правовые гарантии для работы с инновационными финансовыми инструментами. Необходимо использовать преимущества, которые дают новые технологические решения в банковской сфере. Важно не нагородить лишних барьеров, разумеется, а создать необходимые условия для дальнейшего развития и совершенствования национальной финансовой системы [6].

Причина столь осторожного поведения России по отношению к криптовалютам кроется во второй цели, которую преследовал Сатоши Накамото создавая биткоин, а именно, уничтожение существующей мировой экономической системы, что в свою очередь, вызовет неисправимый затяжной мировой кризис, а также полная анонимность участников сети, послужившая новым способом ведения «черного рынка».

Первые несколько лет, биткоин использовался как валюта для купли/продажи всего запрещенного в магазине «SilkRoad» созданный и управляемый Россом Уль-

брихтом, но стоит отметить, что при его поимке правоохранными органами количество биткоинов задействованных в наркоторговле, терроризме, контрабанде и подделке документов составляло 4%. После этого случая, продажа наркотиков за криптовалюту никуда не делась, в сети получил развитие наследник предыдущего рынка, проект Silkroad 2.0, а также рынок Evolution, прожили они не более года, пока их не обнаружили сотрудники ФБР. Самый успешный деятель этой отрасли торговли оказался интернет-рынок SheepMarketplace, его основатель вывел с ресурса примерно 40 миллионов долларов [1]. В данной сфере немало было и ограблений. Одна из самых известных бирж по продаже криптовалют MtGox потерпела крах из-за действий хакеров в 2011 году. Позже, было совершено одно из самых масштабных ограблений века, всё с той же биржи, в 2014 году хакеры перевели на свои счета порядка 480 миллионов долларов. В 2016 году биржа Vter также подверглась хакерским атакам, что привело к её падению.

«Продавцы воздуха» – строители финансовых структур в виртуальном пространстве, также не редкость в криптовалютном мире. Хорошим примером послужит, история с псевдобиржей MyCoin, которая позиционировала себя в качестве серьёзного и надёжного ресурса для профессиональных биржевиков. Этот ресурс обещал огромные прибыли и окупаемость в несколько месяцев, как и другие подобные проекты. Спецслужбы не раз предупреждали, что данные предложения несут за собой мошеннический характер, но это не мешало большому количеству пользователей вложить в данные проекты миллионы долларов. В начале 2015 года преступники забрали куш и исчезли.

Консультант по национальной безопасности США Яя Фануси заявил, что личности, проявляющие интерес к исламским экстремистам, начали использовать биткоин для своих целей. В данный момент обнаружено 4 таких случая, максимальный перевод составляет 685\$ в биткоинах на «строительство лагеря в Сирии и привлечение подкреплений» [7]. Несмотря на то, что собранные средства оказались минимальны, Фануси выразил обеспокоенность тем, в кампаниях используются все более хитрые методы. Так, израильский Информационный центр изучения терроризма имени Меира Амига сообщает о случае, когда веб-сайт, идентифицированный как «поддерживающий ИГИЛ», запустил кампанию

по сбору средств на процессинговой блокчейн-площадке CoinGate.

Отмывание денег, посредством криптовалюты, стало намного доступнее, а люди, которые желают поддержать преступников, террористов и экстремистов начали без каких-либо усилий и гонений со стороны властей, переводить свои сбережения на их счета. Когда биткоин научились отслеживать, стали появляться более продвинутые, с усовершенствованными криптоалгоритмами, цифровые валюты (Dash, Monero, DarcCoin, Zencash). Их основной задачей было сохранение персональных данных участников сети, а точнее создание условий для полноценной анонимности при совершении платёжных операций, что в свою очередь и является главной проблемой для внедрения этих валют в ряд стран в качестве платёжной системы. Если криптовалюты уйдут от принципов «полной анонимности» и начнут предоставлять государствам информацию о платежах, то при поддержке банков данная технология послужит сильным толчком в развитии мировой экономики.

Изучая опыт других государств, России следует заняться легализацией валют, для развития экономики в стране и усиления национальной безопасности. Стоит отметить, что в начале октября 2017 года инициативная группа, представляющая российских специалистов по блокчейн и криптовалютам, внесла свои предложения по регулированию криптовалют в виде проекта Федерального закона «О регулировании децентрализованного виртуального имущества» [8], сущность которого заключается в создании криптовалютной биржи, при этом основной валютой на ней будет не биткоин, а крипторубль, который будет конвертироваться с рублем. При этом все сделки (обмен криптовалютой и токенов, майнинг) будут облагаться налогом.

Чтобы избежать угроз, которые могут нанести ущерб национальной безопасности РФ, следует в законопроект о регулировании цифровых денег добавить пункты, которые будут обязывать банки, биржи и организации, работающие с криптовалютами, предоставлять все данные об источнике поступления средств, а также информацию об их дальнейшем использовании в целях укрепления национальной безопасности России.

Список литературы

1. Поппер Н. Цифровое золото: невероятная история Биткойна / Н. Поппер. – СПб.: Питер, 2016. – 350 с.

2. Первые биткоинные миллиардеры [Электронный ресурс]. – URL: [https:// tvzvezda.ru/news/vstrane_i_mire/content/201712031811-taon.htm](https://tvzvezda.ru/news/vstrane_i_mire/content/201712031811-taon.htm).
3. Анализ рынка криптовалют от Кембриджского университета [Электронный ресурс]. – URL: <https://ru.insider.pro/analytics/2017-09-21/vsyo-chto-nuzhno-znat-o-kriptoindustrii-issledovanie/>.
4. Аналитический сервис Coinmarketcap [Электронный ресурс]. – URL: <https://coinmarketcap.com/>.
5. Российская ассоциация криптовалют и блокчейна (РАКИБ) [Электронный ресурс]. URL: <http://racib.com/>.
6. Совещание Владимира Путина, посвященное использованию криптовалют [Электронный ресурс]. – URL: [_putin_provel_soveschanie_posvyaschennoe_ispolzovaniyu_kriptovalyutvladimir_putin_provel_soveschanie_posvyaschennoe_ispolzovaniyu_kriptovalyut](https://www.1tv.ru/news/2017-10-10/334211-vladimir_putin_provel_soveschanie_posvyaschennoe_ispolzovaniyu_kriptovalyutvladimir_putin_provel_soveschanie_posvyaschennoe_ispolzovaniyu_kriptovalyut)<https://forklog.com/byvshij-analitik-tsru-islamskie-terroristy-nachali-ispolzovat-bitkoin-dlya-sbora-sredstv/>.
7. Бывший аналитик ЦРУ: исламские террористы начали использовать биткоин для сбора средств [Электронный ресурс]. URL: <https://forklog.com/byvshij-analitik-tsru-islamskie-terroristy-nachali-ispolzovat-bitkoin-dlya-sbora-sredstv/>.
8. Проект Федерального закона «О регулировании децентрализованного виртуального имущества» [Электронный ресурс]. URL: https://bitwiki.me/т_Проект_Федерального_закона_«О_регулировании_децентрализованного_виртуального_имущества.»