

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

УДК 332.1  
ГРНТИ 06 (82)**Использование криптовалюты в незаконных целях:  
обеспечение финансово-экономической безопасности***М.Н. Дудин, д.э.н., профессор,  
e-mail: dudinmn@mail.ru**Н.В. Лясников, д.э.н., профессор  
e-mail: acadra@yandex.ru***Аннотация**

**Предмет/тема:** Статья раскрывает основные аспекты обращения криптовалют с точки зрения их использования в нелегитимных целях. **Цели/задачи.** На основе анализа международного опыта борьбы с экономической преступностью исследовать особенности национальной и международной практики регулирования криптовалютных технологий и особенностей осуществления мер по обеспечению финансово-экономической безопасности. **Методология:** В статье использованы методы сравнительного, статистического и компаративистского анализа. **Результаты:** изучение природы, сущности и роли криптовалют выступает необходимым условием для разработки денежно-кредитной политики, соответствующей возможностям, ограничениям и угрозам современного этапа развития финансового рынка. **Выводы/значимость.** Использование цифровых технологий в платежных системах и процессах с одной стороны увеличивает риски (в первую очередь связанные с возможностью легализации доходов, полученных преступным путем), но с другой стороны использование новых технологий – это не только платежно-расчетные новации, но и кроме этого переход на цифровые технологии платежей и расчетов обуславливает необходимость разработки правовых новаций. Временные лаги и разница в темпах обновления технологической и правовой части в платежной сфере порождает соответствующие пробелы, в условиях развития новых технологий в финансовом секторе экономики постоянно возникают новые финансовые продукты, не контролируемые действующим законодательством. **Применение.** Полученные выводы и результаты исследования могут быть использованы при разработке стратегии национальной экономической безопасности РФ, а также нормативных документов Банка России по противодействию мошенничеству в сфере платежей и расчетов на основе криптовалютных технологий (в частности, Bitcoin).

*Статья подготовлена в рамках государственного задания ИПР РАН, тема НИР "Мониторинг и прогнозирование стратегического развития АПК".*

**Ключевые слова:** криптовалюта, Bitcoin, электронные деньги, рынок криптовалют, эволюция денег, криптографические методы защиты

**Введение**

По данным «Coin Market Cap» сегодня в мире существует 699 видов криптовалют, их суммарная рыночная капитализация увеличилась на 53% с начала 2017 г., с 17,7 до 27,144 млрд. долл. США [21] при том, что в январе 2016 г. составляла 6 млрд. долл. США [18]. Среди наиболее популярных криптовалют в мире лидерами роста стали Bitcoin, Ethereum, DASH, Monero и NEM – им принадлежит 91% суммарной капитализации [21]. Ряд мировых, геополитических, государственных, региональных кризисов, негативные последствия глобализации побуждают как физических лиц, так и предпринимателей искать альтернативные средства сохранения и приумножения средств. Современный отечественный потребитель особенно остро нуждается в оперативности, безопасности расчетов, защищенности, отсутствии третьих сторон, независимости ценности денежной единицы от политической ситуации в стране, и криптовалюты удовлетворяют эти потребности [26-27].

**Методика**

В представленной статье применены такие методы, как анализ и синтез, систематизация и сравнение. Полученные при подготовке данной статьи аналитические и информационные мате-

риалы обобщены, структурированы в соответствии с общими требованиями к разработке научно-методических основ по теме статьи.

### **Обзор литературы и исследований**

В российской научной среде вопросы обращения криптовалюты Bitcoin, а также правовые проблемы использования цифровых финансовых (криптовалютных) технологий в контексте противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, раскрыты в трудах Л.Н. Мамаевой, В.А. Лазаревой, К.С. Рыбаковой, М.В. Кирюхиной [2], В.Д. Фетисова, Т.В. Фетисовой [7], Д.С. Вахрушевой, О.С. Железовой, А.А. Уваровой, А.В. Рыбина [9], Р.С. Анцерева [1], У.Н. Миценко, Е.В. Тутинас [3]. В этих и ряде других научных исследованиях, как правило, освещены следующие основные аспекты:

- характеристика Bitcoin (и других криптовалют), показаны его риски, а также политические установки в отношении использования и обращения криптовалют в сфере расчетов и платежей;
- основные характеристики и принципы создания и обращения Bitcoin (и других криптовалют), уделяется внимание угрозам экономической безопасности государств на примере подходов ведущих стран;
- особенности использования вычислительных возможностей электронно-вычислительных машин при решении логических задач в ходе их работы (что понимается сегодня под термином «майнинг», который происходит от англоязычного термина mining – «добыча»);
- централизованное создание криптовалют или валют определенной страны без прямого участия государственной власти, например, RS-coin в Великобритании, Augasoin в Исландии и др.

Мы считаем, что поскольку понятие "криптовалюта" в достаточной мере проработано в теоретическом и практико-методическом контексте (под «криптовалютой» понимают вид цифровой валюты, эмиссия и учет которой требуют применения асимметричного шифрования и криптографических методов защиты [9]), следует обратить более пристальное внимание на отдельные её институциональные и правовые свойства (аспекты, регламентирующие эмиссию, обращение и расчеты / платежи с использованием криптовалют). В частности, такое свойство криптовалют как децентрализация / анонимизация эмиссии (эмитентом валюты не является государство, участие в процессе эмиссии валюты распределено между некоторой совокупностью физических /юридических лиц, использующих специальное программно-аппаратное обеспечение для асимметричного шифрования и криптозащиты) создает объективные предпосылки для развития "серых" и нелегитимных схем использования цифровых финансовых технологий. Поэтому в рамках данной статьи основное внимание обращено на нормативно-правовые и институциональные аспекты, связанные с регулированием сферы цифровых финансовых технологий (в целом) и сферы расчетов / платежей с использованием ряда криптовалют (в частности, Bitcoin).

### **Результаты**

В связи с оборотом и созданием криптовалют возникает вопрос о ее правовом регулировании на национальном и на международном уровнях. Здесь возникают немало препятствий, которые необходимо в будущем преодолеть. Очевидным из них является то, что многие люди не знают и не представляют о возможном существовании криптовалюты. Следующей дилеммой является недостаточное обсуждение и отсутствие проработки сущности Bitcoin (и других криптовалют) и его аналогов со стороны государственных органов при принятии законов или других нормативных актов. Специфическая природа криптовалюты обуславливает то, что соответствующий вопрос не является первоочередным для решения. Но все-таки сейчас мировые тенденции и реалии заставляют менять свое отношение к этой проблеме. Наиболее острой проблемой становится реализация механизма обращения криптовалюты в законодательстве.

Криптовалюта – это особое электронное платежное средство, курс которого поддерживается только спросом и предложением. Такие электронные деньги не регулируются ни одной из государственных систем, в том числе Банком России. Функция наблюдателей и контролеров в этом случае лежит на пользователях сети и держателям криптовалют. Годом зарождения криптовалют принято считать 2009 г., когда лицо или объединение лиц под псевдонимом Сатоши

Накамото основала свою платежную систему Bitcoin. Она использовала метод защиты Proof-of-work и имела открытый исходный код, который был использован для создания разнообразных версий (разнообразные форки) для платежных систем типа Bitcoin (в переводе с английского fork – это вилка). Форки – это те платежные системы, которые построены на базе алгоритма Bitcoin, и в основном являются его копиями, но имеют некоторые особенности, дающие им преимущество перед Bitcoin (например, скорость обработки запроса, комиссия, максимальный порог эмиссии). Некоторые форки были созданы со спекулятивной целью и особого распространения не получили. При этом следует отметить, что Bitcoin по сути, не был революционным изобретением, а идея использования криптовалюты берет свои истоки из 90-х годов.

Основным мотивационным фактором создания криптовалют было не столько обогащение или слава его основателей, сколько обеспечение анонимности платежной системы и создание альтернативы современной финансовой системе, к которой доверие постепенно теряется. Особенности криптовалют, которые отличают их от обычной валюты является их децентрализация, то есть отсутствие регулятивного органа, который бы регулировал криптовалюту и способ ее эмиссии. Эмиссия криптовалюты имеет название «майнинг» и заключается в использовании мощностей компьютерных систем для генерации уникальных наборов символов, которые образуют криптовалюту.

Отсутствие какого-либо обеспечения, кроме доверия обладателей криптовалют, делает их высокоспекулятивным инструментом, так как в стоимость заложены только вычислительные мощности, которые используются для нужд функционирования киберсистемы и создания этих денег [5, с. 38]. Bitcoin – одноранговая платежная система или первая в мире криптовалюта (в зависимости от контекста) [16]. В 2016 г. венчурные инвестиции в Bitcoin и блокчейн составили \$550 млн [11], по сравнению с 2013 г. произошел рост более, чем в 5 раз. Капитализация Bitcoin в 2017 г. составила \$16,9 млрд. При этом следует отметить, что государственная исполнительная и законодательная власть отдельных стран, начиная с 2010-х годов, ведет активный мониторинг рынка криптовалют (в частности, Bitcoin и других), а также ищет оптимальные подходы к нормативно-правовому регулированию цифровой финансовой сферы.

Так, например, в 2014 году Банком Англии в ежеквартальном отчете впервые была опубликована статья «Экономика цифровых валют», авторами которой выступали представители Банка Англии. В отчете указано, что «самым большим гипотетическим риском для кредитно-денежной системы от цифровых валют может стать «Bitcoinизация» экономики». При этом под «Bitcoinизацией» подразумевается применение криптовалюты как основной платежной единицы. Авторы статьи считают, что это должно существенно усложнить как способы государственного контроля ценообразования, так и государственное регулирование экономики другими методами. Хотя «Bitcoinизация» экономики считается маловероятной, использование Bitcoin на одном уровне с фунтом стерлингов – возможно [24]. В феврале 2015 года было заявлено о банкротстве гонконгской Bitcoin-биржи, инвесторы которой понесли убытки в размере 387 миллионов долларов [22]. Тогда же было заявлено, что, учитывая спекулятивную природу Bitcoin, нужно с особой осторожностью подходить к совершению криптовалютных операций [25].

Канада находится на втором месте в мире после США по числу установленных Bitcoin-банкоматов. Канадское правительство для лучшего понимания технологии Block Chain осуществляет разработку цифровой версии канадского доллара. Функционирование криптовалютных бирж было узаконено еще в 2014 году, когда генерал-губернатор Канады одобрил соответствующий законопроект. По данному законопроекту криптовалютные биржи подлежат регистрации в Канадском центре анализа финансовых операций и отчетности (Financial Transactions and Reports Analysis Centre of Canada, далее – «FINTRAC») и обязаны соблюдать законодательство в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов. В других сферах деятельность бирж не урегулирована. Денежные платежи с помощью цифровых денег подлежат налогообложению как бартерные сделки. Помимо этого, при продаже криптовалюты осуществляется сбор подоходного налога (Income Tax), налога на прибыль (Corporation Income Tax) налога на прирост капитала (Capital Gains Tax) [16].

В январе 2014 года пресс-служба Банка России опубликовала информацию «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Bitcoin». В документе отмечено, что «предоставление юридическими лицами услуг по обмену цифровой валюты на рубли и иностранную валюту, а также на товары (работы, услуги) будет рассматриваться как

потенциальная вовлеченность в осуществление сомнительных операций в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В данном заявлении криптовалюта, по сути, была приравнена к денежным суррогатам, хотя прямого указания на это в нем не содержится [14].

В мае 2014 г. ФРС и Федеральный консультативный совет назвали Bitcoin угрозой для банковской системы, экономической деятельности и финансовой стабильности; Счетная палата США призывает обратить внимание на защиту прав потребителей, которые используют криптовалюту. Среди противников запрета на ограничение криптовалют можно назвать Президента Сбербанка РФ Германа Грефа [20]. В июле 2014 г. на Международном банковском конгрессе первый зампред Центрального банка Георгий Лунтовский заявил о том, что отвергать Bitcoin нельзя, потому что, возможно, за ним будущее [19].

Однако необходимо отметить, что многие страны и в том числе китайские эксперты отмечают уязвимость торговых платформ по операциям с Bitcoin, тем не менее ряд китайских сайтов принимают Bitcoin и проводят операции с ним [4, с. 66].

В 2016 году появилась информация о том, что подготовлен Минфином России новый законопроект о запрете криптовалюты. В законопроекте предусматривается уже уголовная ответственность за выпуск (эмиссию) и обращение цифровых денег [12]. Внесение данного законопроекта неоднократно откладывалось [10]. В конце апреля 2016 года заместителем директора Росфинмониторинга заявлено, что криптовалюту следует рассматривать не со стороны запрета, а со стороны регулирования, поскольку этот инструмент развивается во всем мире [17], а уже в мае заместитель министра финансов Алексей Моисеев отметил несовершенство законопроекта и назвал новые сроки его внесения на рассмотрение в Госдуму: до конца 2016 года [15]. В октябре 2016 г. Алексей Моисеев также сообщил, что Министерство финансов России решило «подождать и посмотреть, как будет развиваться ситуация на международном уровне, и с учетом этого принять решение». Таким образом, работа над законопроектом была приостановлена [13].

9 июня 2017 г. заместитель министра финансов Алексей Моисеев заявил, что криптовалюту в России могут квалифицировать как «иное имущество», то есть придать ей более-менее легальный статус. Он добавил, что при проведении операций с отечественной цифровой валютой клиенты будут идентифицированы. Он также подчеркнул, что при проведении транзакций с криптовалютой необходимо ввести идентификацию клиентов и предусмотреть защиту прав покупателей. Таким образом, речь не идет о создании полного аналога Bitcoin. Отечественная криптовалюта будет не анонимной и будет эмитироваться из единого центра, который можно легко контролировать. То есть от Bitcoin исключат 2 ключевых элемента. С другой стороны, создание криптовалюты подразумевает использование Block Chain – на сегодняшний день это одна из самых передовых технологий, которая позволяет почти на 100% защитить транзакции внутри системы [8].

Среди технологий и схем в сфере криптовалют популярность приобретает анонимная версия – даркнет. Термином «даркнет» обозначают совокупность веб-сайтов, видимых публично, которые имеют скрытый IP-адрес сервера, на котором они размещаются. Такие сайты могут посещать все веб-пользователи, но выяснить, кто является их автором, – очень сложно. В то же время на подобные сайты невозможно попасть, используя популярные поисковые системы. Практически все сайты, что находятся в так называемом даркнете, скрывают свою принадлежность, используя инструмент шифрования TOR. Технология TOR позволяет пользователям хранить свою анонимность в Интернете при посещении сайтов, ведении блогов и отправке сообщений [23]. С помощью технологии TOR осуществляется сокрытие личных данных и местоположения. В случае, когда в управлении сети TOR находится вебсайт, эффект наблюдается тот же, что и в ситуации с конечным пользователем. Для того, чтобы посетить сайт в даркнете, который использует инструмент шифрования TOR, веб-пользователь должен также использовать TOR. Черные рынки даркнета продают свои товары и услуги анонимным клиентам, которые часто расплачиваются криптовалютой Bitcoin. Один из крупнейших маркетов даркнета – AlphaBay Market. В даркнете доступны различные виды наркотических препаратов – около 70%. Также можно купить аккаунты в соцсетях, персональную информацию и сканирование паспортов, разные документы – от номера паспорта до водительских прав. Распространенным товаром в даркнете являются сканированные копии кредитных карт, которые используются для

картинга – похищение средств из этих карт. Широкое распространение приобретает даркнет и в России, где есть десятки сайтов с возможностью анонимно купить нелегальные товары.

По нашему мнению, сдерживающим фактором пути Bitcoin к признанию на территории России способствуют несколько причин:

- нежелание законотворческих органов заключать новые и переделывать действующие нормативные акты по валютному регулированию и криптовалюте в целом;
- страх перед тем, что массовое использование криптовалюты поставит под сомнение ликвидность национальной валюты в целом;
- в перспективе переход к расчетам с использованием криптовалют может сильно ударить по банковской системе, поскольку банки не имеют влияния на рынок криптовалют;
- нежелание отпускать в свободное плавание криптовалюту, поскольку правительство контролирует большинство сфер деятельности субъектов хозяйствования, а рынок криптовалют действует децентрализованно и не может быть подчинен какому-то конкретному органу;
- властные органы отказываются признавать криптовалюту как собственно валюту из-за того, что, по сути, их стоимость не подкреплена ни стоимостью золота, ни товарной массой.

Наибольшим риском популяризации криптовалюты для России является легкость легализации средств, полученных преступным путем. Отсутствие связи между счетами в виртуальных валютах и реальными людьми в сочетании с возможностью обладать неограниченным количеством счетов в настоящее время предопределяет благоприятная цифровая среда для создания новых сложных моделей, направленных на сокрытие незаконного происхождения денежных средств.

Из положительных качеств можно отметить высокую скорость проведения операций с криптовалютами позволяющую экономить затраты времени и рабочей силы, а также повысить динамичность предпринимательской деятельности, что в конечном счете положительно повлияет на экономику стран, так как сегмент предпринимательства является локомотивом развития.

### **Выводы**

Можно притормозить процесс развития криптовалют, не создавая для них необходимой инфраструктуры, но рано или поздно они все равно займут свое место в мировой финансовой системе. Поэтому, по нашему мнению, следует дожидаться, когда Bitcoin и другие криптовалюты наладят свою систему безопасности и стабильность работы, после чего необходимо начать создание механизма, необходимого для их корректной работы. Прежде всего, это касается формирования законодательной базы, которая бы регулировала существование криптовалют, как в отдельно взятой стране, так и на межгосударственном уровне. Затем необходимо создать инфраструктуру, которая бы обеспечивала полноценное функционирование такой финансовой системы, разрешить расчеты криптовалютами через терминалы и различные актуальные сервисы, что повысит спрос на них и количество сделок, проведенных с криптовалютой.

Проблема правовой регламентации обращения криптовалют, порожденная современным глобализированным миром, имеет комплексный характер. Влияние на зарождение данной проблемы оказывают в первую очередь социально-экономические факторы современного глобализированного мира и конфликты юрисдикций, а также применение национального права разных стран к отношениям, которые возникают во время обращения криптовалют. В то же время, значительный общественный интерес к проблеме обуславливает необходимость поиска адекватного механизма правового регулирования, поскольку существующие способы саморегулирования не поколеблют права собственности и законных интересов.

По нашему мнению, государственное воздействие на отношения, складывающиеся в сфере обращения криптовалют должно происходить в определенных зонах влияния, к которым возможно отнести следующие:

- зона регламентации обращения криптовалюты на биржах и ее использование в платежных системах;
- зона ответственности за сохранение крипто валюты (прежде всего, путем технической защиты информации);
- зона применения криптовалют для совместного инвестирования;
- зона использования криптовалют в гражданско-правовых отношениях.

Кроме этого, должны быть разработаны эффективные межгосударственные механизмы взаимодействия в сфере оборота криптовалют, прежде всего, в интересах противодействия преступности и юридической ответственности за совершение правонарушений экономического характера (в частности финансового мошенничества).

Несмотря на все разные мнения относительно криптовалют, стоит признать, что их появление на мировом финансовом рынке является феноменом, который в теории и практике может в корне изменить сложившуюся в мире финансовую систему. Именно поэтому правительства стран не спешат давать разрешение на массовое внедрение криптовалюты на своих территориях, поскольку альтернатива существующей финансовой системе может изменить силу воздействия центральных органов на управление финансовыми процессами. Теоретически криптовалюта может положительно повлиять на бизнес, поскольку отсутствие комиссии во время осуществления операций позволит предприятиям получить свободные средства, которые будут использованы на развитие производства, и в целом уменьшить расходную часть субъектов хозяйствования.

Представляется, что широкое распространение Bitcoin (и других криптовалют) не приведет к краху банковской системы, однако может ее серьезно пошатнуть, так как Bitcoin (и другие криптовалюты) составляют огромную конкуренцию привычным банковским схемам, позволяя переводить и конвертировать в реальную валюту (доллары, рубли и евро) суммы со значительно более низкой комиссией, чем при операциях с валютой в банках. Значительная часть Bitcoin (и других криптовалют) находится в частных руках, ограниченной группы лиц, которая может управлять курсом данной валюты. Кроме того, валюта, не имеющего определенного контроля со стороны Центробанка, может привести к финансовому коллапсу.

Изучению феномена блокчейн (block chain) целесообразно уделять всестороннее внимание, поскольку это позволит предотвращать преступным технологиям и схемам связанных с использованием цифровых валют. В данном контексте особое внимание следует уделять обучению и повышению квалификации специалистов, госслужащих и правоохранительных органов на основе сотрудничества с правительствами других стран и международной правовой помощи. Также представляется, что необходимо минимизировать анонимность, которая является одним из главных недостатков криптовалют. Для этих целей возможно ввести полную идентификацию в банке при покупке Bitcoin, а также обязать компании, которые принимают платежи в криптовалюте, проводить идентификацию. Это поможет добиться определенного качества в контроле за оборотом криптовалюты в России.

### Литература

1. Анцеров Р.С. Регулирование криптовалют в современной информационной экономике // В сборнике: «Государство и рынок в условиях глобализации мирового экономического пространства». Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 11-14.
2. Мамаева Л.Н., Лазарева В.А., Рыбакова К.С., Кирюхина М.В. Безопасность финансовой системы в рамках появления криптовалюты // Экономическая безопасность и качество. – 2018. – № 1 (30). – С. 53-56.
3. Миценко У.Н., Тутинас Е.В. Криптовалюта как потенциальная угроза финансовой безопасности Российской Федерации // В сборнике: «Стратегия развития российско-абхазских отношений в рамках построения межгосударственной программы национальной безопасности». Материалы международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 247-250.
4. Савинский С.П. Криптовалюты и их нормативно-правовое регулирование в КНР // Деньги и кредит. – 2017. - № 7. – С. 66.
5. Степанова Д.И., Николаева Т.Е., Иволгина Н.В. Особенности организации и направления развития криптовалютных платежных систем // Финансы и кредит. - 2016. - № 10 (682). - С. 33-45.
6. Уварова А.А., Рыбин А.В. Криптовалюты: современный вызов экономической безопасности // В сборнике: «Наука молодых - будущее России». Сборник научных статей 2-й Международной научной конференции перспективных разработок молодых ученых. В 5-ти томах. Ответственный редактор А.А. Горохов. – 2017. – С. 395-398.

7. Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Проблемы использования bitcoin и экономическая безопасность России // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2018. – Т. 14. – № 3 (360). – С. 452-464.
8. Фомин А.Н. Криптовалюты в цифровой экономике: финансово-экономические аргументы «за» и «против». Аналитический доклад. – М., 2017.
9. Вахрушев Д.С., Железов О.С. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления // Наукоедение. – 2014. – Вып. 5(24). – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/127EVN514.pdf> (дата обращения 25.07.2018)
10. Внесение законопроекта о запрете криптовалют в России откладывается [Электронный ресурс] // ForkLog. — 21.04.2016. Режим доступа: <https://forklog.com/vnesenie-zakonoproekta-o-zaprete-kriptoalyut-v-rossii-otkladyvaetsya/> (дата обращения 25.07.2018)
11. Гурьева М. Блокчейн-экономика: тренды и перспективы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://te-st.ru/wp-content/uploads/2017/04/Marina-Gureva.pdf> (дата обращения 25.07.2018)
12. Законопроект об ответственности за использование криптовалют поступит в Госдуму в июне [Электронный ресурс] // ForkLog. — 25.02.2016. – Режим доступа: <https://forklog.com/zakonoproekt-ob-otvetstvennosti-za-ispolzovanie-kriptoalyut-postupit-v-gosdumu-v-iyune/> (дата обращения 25.07.2018)
13. Минфин отложил подготовку закона о запрете Bitcoin [Электронный ресурс] // Lenta.ru. – Режим доступа: <https://lenta.ru/news/2016/10/11/minfinbitcoin/> (дата обращения 25.07.2018)
14. Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Bitcoin [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: [http://www.cbr.ru/press/PR/?file=27012014\\_1825052.htm](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=27012014_1825052.htm) (дата обращения 25.07.2018)
15. Правительство РФ подготовит новый вариант законопроекта о запрете криптовалют [Электронный ресурс] // ForkLog. — Режим доступа: <https://forklog.com/pravitelstvo-rf-prodgotovit-povuyj-variant-zakonoproekta-o-zaprete-kriptoalyut/> (дата обращения 25.07.2018)
16. Правовое регулирование криптовалютного бизнеса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://axon.partners/wp-content/uploads/2017/02/Global-Issues-of-Bitcoin-Businesses-Regulation.pdf> (дата обращения 25.07.2018)
17. Росфинмониторинг: Законопроект о запрете криптовалют придется пересматривать [Электронный ресурс] // ForkLog. – 26.04.2016. – <https://forklog.com/rosfinmonitoring-zakonoproekt-o-zaprete-kriptoalyut-prividetsya-peresmatrivat/> (дата обращения 25.07.2018)
18. Рынок криптовалют вырос в полтора раза с начала 2017 года. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://forklog.com/rynok-kriptoalyut-vyros-v-poltora-raza-s-nachala-2017-goda> (дата обращения 25.07.2018)
19. ЦБ не исключает будущего у bitcoin в России [Электронный ресурс] // Прайм. – 02.07.2014. – Режим доступа: <http://1prime.ru/finance/20140702/787649971.html> (дата обращения 25.07.2018)
20. Bitcoin Backed by Sberbank's Gref as Russia Plans Curbs [Электронный ресурс] // Bloomberg. – 24.01.2014. – Режим доступа: <https://www.bloomberg.com/news/articles/2014-01-24/bitcoin-gains-support-from-sberbank-s-gref-as-russia-plans-curbs> (дата обращения 25.07.2018)
21. CryptoCurrency Market Capitalizations // Telegram. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://coinmarketcap.com> (дата обращения 25.07.2018)
22. Hong Kong's My Coin Disappears With Up To \$387 Million, Reports Claim [Электронный ресурс] // CoinDesk. – Режим доступа: <https://www.coindesk.com/hong-kong-exchange-mycoin-disappears-387m-reports-claim/> (дата обращения 25.07.2018)
23. Regulation of Bitcoin in Selected Jurisdictions. Report for Congress. The Law Library of Congress, Global Legal Research Center. 2014. LL File № 2014-010233. 25 p.
24. The economics of digital currencies [Electronic resource] / R.Ali, J. Barrdear, R. Clews, J. Southgate // Bank of England. — 2014. Режим доступа: <http://www.bankofengland.co.uk/publications/Documents/quarterlybulletin/2014/qb14q3digitalcurrenciesbitcoin2.pdf> (дата обращения 25.07.2018)
25. The HKMA reminds the public to be aware of the risks associated with Bitcoin [Электронный ресурс] // Hong Kong Monetary Authority. – Режим доступа:

<http://www.hkma.gov.hk/eng/key-information/press-releases/2015/20150211-3.shtml> (дата обращения 25.07.2018)

26. Лясников Н.В., Дудин М.Н. // Менеджмент в XXI веке: сущность, проблемы и задачи // Путеводитель предпринимателя. 2010. № 8. С. 83-92.

27. Юрьева А.А. Развитие информационного общества как условие формирования инновационной экономики // Проблемы рыночной экономики. 2016. № 3. С. 14-20.

### Using crypto currency for illegal purposes: ensuring financial and economic security

*Mikhail N. Dudin*

Dr. of Sci. (Econ.), Professor  
e-mail: *dudinmn@mail.ru*

*Nikolaj V. Lyasnikov*

Dr. of Sci. (Econ.), Professor  
e-mail: *acadra@yandex.ru*

#### Abstract

**Subject / topic:** the article discloses the main aspects of the circulation of crypto-currency in terms of their use for illegitimate purposes. **Goals / objectives.** Based on the analysis of the international experience of combating economic crime, investigate the specifics of national and international practice of regulating crypto-currency technologies and the specifics of implementing measures to ensure financial and economic security. **Methodology:** methods of comparative, statistical and comparative analysis are used in the article. Results: the study of nature, essence and role of crypto currency is a necessary condition for the development of monetary policy, corresponding to the opportunities, constraints and threats of the current stage of development of the financial market. **Conclusions / significance.** The use of digital technologies in payment systems and processes on the one hand increases risks (primarily related to the possibility of legalization of proceeds from crime), but on the other hand, the use of new technologies is not only payment and settlement innovations, but also the transition to digital payment and settlement technologies necessitates the development of legal innovations. Temporary lags and the difference in the pace of renewal of the technological and legal part in the payment sector generate corresponding gaps, in the conditions of the development of new technologies in the financial sector of the economy, new financial products are constantly emerging that are not controlled by the current legislation. **Application.** The findings and results of the research can be used to develop a strategy for Russia's national economic security, as well as Bank of Russia regulations on countering fraud in payments and settlements based on crypto-currency technologies (in particular, Bitcoin).

**Keywords:** *cryptocurrency, Bitcoin, electronic money, cryptocurrency market, evolution of money, cryptographic protection methods*

#### Об авторах

*Дудин Михаил Николаевич*, доктор экономических наук, профессор, зав. лабораторией, Институт проблем рынка РАН, Москва.

*Лясников Николай Васильевич*, доктор экономических наук, профессор, главный научный сотрудник, Институт проблем рынка РАН, Москва.

#### About authors

*Mikhail N. Dudin*, Dr. of Sci. (Econ.), Professor, Head of the Laboratory, Market Economy Institute of the RAS.

*Nikolaj V. Lyasnikov*, Dr. of Sci. (Econ.), Professor, Principal Researcher, Market Economy Institute of the RAS.