

УДК 347.731

https://doi.org/10.33619/2414-2948/86/41

## ЛЕГАЛИЗАЦИЯ МАЙНИНГА В РОССИИ КАК ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

©*Окунева А. Н.*, ORCID: 0000-0001-7088-0128, Кубанский государственный аграрный университет им. И.Т. Трубилина, г. Краснодар, Россия, *okuneva.16@mail.ru*

## LEGALIZATION OF MINING IN RUSSIA AS A COUNTERACTION TO THE FINANCING OF TERRORISM

©*Okuneva A.*, ORCID: 0000-0001-7088-0128, Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia, *okuneva.16@mail.ru*

*Аннотация.* Активное использование криптовалюты при совершении финансовых операций, с одной стороны, упрощают этот процесс, а с другой стороны, создают определенные риски. Актуальность проблемы продиктована отсутствием законодательного регулирования в Российской Федерации экономического оборота криптовалют и использования криптотехнологий в кредитно-финансовой системе. Проблема обостряется тем, что вместе с появлением новой валюты возникли криминальные угрозы экономической безопасности страны, связанные с финансированием терроризма.

*Abstract.* The active use of cryptocurrency in financial transactions, on the one hand, simplifies this process, and on the other hand, creates certain risks. The relevance of the problem is dictated by the lack of legislative regulation in the Russian Federation of the economic turnover of cryptocurrencies and the use of crypto technologies in the credit and financial system. The problem is exacerbated by the fact that, along with the advent of the new currency, criminal threats to the economic security of the country associated with the financing of terrorism arose.

*Ключевые слова:* криптовалюта, майнинг, банк.

*Keywords:* cryptocurrency, mining, bank.

В современном мире, в ходе развития общества изменения в мировой экономике влекут серьезные ее трансформации. Таким глобальным изменением можно назвать появление и массовое распространение криптовалют. Блокчейн-технологии, цифровые активы могут решить массу проблем современной экономики, например, устранить целое звено посредников в финансовых отношениях между людьми и компаниями. Но при положительных аспектах, стоит отметить и наличие определенной опасности, которую несет в себе использование криптовалют, в особенности, применительно к нашей стране, где этот процесс недостаточно урегулирован законодательно.

В отношении рисков использования криптовалюты в финансировании терроризма мнения разделились: одни эксперты утверждают, что их доля незначительна, другие придерживаются противоположного мнения. Например, А. В. Бортников, являющийся директором ФСБ России, заявлял о том, что имеет место «масштабное использование средств шифрованных интернет-коммуникаций, электронного банкинга и криптовалют, схемы удаленного управления террористической деятельностью и ее финансирования». Подобные заявления озвучивались и в Совете Федерации РФ [1].

В то же время Российский финансовый регулятор не увидел массового использования крипто валютных активов для спонсирования терроризма, отмечая, что в России замечены лишь отдельные случаи финансирования терроризма с помощью криптовалют.

Эту позицию можно подкрепить следующими утверждениями:

Для операций, направленных на финансирование терроризма, до сих пор актуально использование наличных денег. Это объясняют тем, что террористы, как правило, не ведут свою деятельность в странах с высокоразвитым технологическим сектором. Вследствие этого сложно говорить об использовании криптовалют, затрудняет этот процесс также и необходимость верификации клиентов.

Использование криптовалюты подразумевает наличие определенных навыков и познаний. В некоторых террористических сетях есть свои собственные установленные системы оплаты. Но в то же время нельзя умалять риски использования криптовалюты для финансирования терроризма, так как она имеет ряд следующих преимуществ перед наличными денежными средствами:

1. Криптовалюта по большей части анонимна. Продиктовано это как децентрализованностью виртуальной валюты, так и применением методов криптографии, что впоследствии ведет к затруднению определения пользователя. Однако говорить о полной анонимности криптовалют было бы излишне, так как способность блокчейн технологии оставлять след операции дает возможность при необходимости восстановить цепочку транзакций и идентифицировать клиента [4].

2. Децентрализованность криптовалюты. Соответственно, отсутствует и центральный администратор. Необходимым и достаточным элементом этой платежной системы является базовая программа-клиент (имеет открытый исходный код). Запущенные на множестве компьютеров программы-клиенты соединяются между собой в одноранговую сеть, каждый узел которой равноправен и самодостаточен.

Это позволяет говорить и о возможности использования криптовалют в криминальных схемах в целях сокрытия преступных доходов. В своем докладе 2022 г. «Криптовалюты: тренды, риски, меры» Центральный Банк Российской Федерации (далее — ЦБ РФ) разделяет угрозы на три основные категории: угрозы для благосостояния граждан, угрозы для финансовой стабильности, угроза расширения нелегальной деятельности [1].

Рассматриваемые нами возможности финансирования терроризма относятся к третьей категории, и, как отмечает ЦБ РФ, в силу анонимного характера криптовалют они активно используются в противоправной деятельности (отмывании доходов, наркоторговле, финансировании терроризма). Распространение криптовалюты и возрастающие риски ее использования для осуществления криминальных операций требует реформирования системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Кроме того, не стоит забывать о возможности эффекта заражения, переходящего с рынка криптовалют на ключевые финансовые рынки. Так как говорить об обеспечении прозрачности оборота криптовалют на данный момент невозможно, ЦБ РФ разработал и представил в своем докладе ряд мер по предупреждению и борьбе с использованием криптовалют в преступных целях:

1. ввести ответственность за нарушение законодательного запрета на использование криптовалют в качестве средства платежа за товары, работы и услуги, продаваемые и покупаемые юридическими и физическими лицами — резидентами РФ;

2. установить запрет на организацию выпуска и/или выпуск, организацию обращения криптовалюты (в том числе криптобиржами, криптообменниками, P2P-платформами) на территории России и установить ответственность за нарушение данного запрета;

3. ввести запрет на вложения финансовых организаций в криптовалюты и связанные с ними финансовые инструменты, а также на использование российских финансовых посредников и российской финансовой инфраструктуры для осуществления операций с криптовалютами и установить ответственность за нарушение данного запрета [2].

Подобные меры помогут снизить негативное влияние на благосостояние граждан, экономику России и финансовую стабильность. Отдельно рассматривается майнинг криптовалют. Он представляет собой добычу криптовалюты при помощи специального оборудования путем проверки и присоединения блоков, содержащих информацию о проведенных транзакциях, которые в результате образуют непрерывную и последовательную цепочку — блокчейн. В Центробанке отмечают, что по отдельным видам криптовалют майнинг предусматривает также выпуск криптовалюты и/или получение криптовалюты в качестве вознаграждения за валидацию транзакций [3]. По мнению ЦБ РФ, майнинг нельзя не учитывать при рассмотрении предмета доклада, поскольку эта деятельность повышает вовлеченность населения и экономики в целом в криптовалютный рынок.

В связи с этим, видим необходимым обратить внимание на то, что 17 ноября 2022 года группа депутатов внесла в ГосДуму РФ проект федерального закона № 237585-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении и изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», регулирующий в России процедуру майнинга криптовалют и ее последующей продажи. Правительство РФ по согласованию с ЦБ РФ будет устанавливать определенные требования требования к деятельности физических и юридических лиц, осуществляющих майнинг. Контроль за их соблюдением будет возложен на федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный кабмином. По мнению авторов, законопроект «позволит легально осуществлять указанную деятельность, декларировать полученный доход, а также уплачивать в бюджеты всех уровней соответствующие налоги», и позволит сгладить правовые риски.

Законопроект обязывает майнеров предоставлять информацию о получении криптовалюты, а также адрес криптокошелька, на котором хранятся добытые активы, в порядке и сроки, установленные российским законодательством о налогах и сборах. С одной стороны, эта мера действительно поможет уменьшить количество «нежелательных» операций, но с другой стороны, возникает вопрос: как именно будет производиться отчетность? Если эта информация будет подаваться в виде налоговой декларации, подача которой регулируется Налоговым Кодексом РФ, то не уточняется, в какой форме это будет, так как в налоговых декларациях фиксируется факт получения доходов и наличия расходов за отчетный период. Цифровые валюты в них не входят. Соответственно, данная норма, которую планируют внести, ставит необходимостью и внесение изменений в Налоговый Кодекс РФ.

Кроме того, положения законопроекта не дают ответа на вопрос о том, как будет регулироваться обращение цифровой валюты, полученной иным способом, к примеру, посредством заключения сделок. В связи с вышесказанным необходимо четкое законодательное регулирование обращения криптовалюты. Именно наличие «пробелов» в законе, на наш взгляд, влечет распространение финансирования терроризма с использованием цифровых валют. Актуальным представляется активное внедрение технологий, позволяющих идентифицировать совершение каких-либо действий в Интернете. Подобные меры, направленные на распознавание пользователей, позволят сформировать своеобразный «цифровой след», который впоследствии может быть использован для отслеживания операций. Формирование «цифровой личности», со всей характеристикой действий, совершаемых пользователем, на наш взгляд, может послужить эффективным инструментом для пресечения потенциально преступных действий.

Таким образом, в первую очередь следует разработать эффективные инструменты для борьбы с финансированием терроризма при помощи криптовалюты. Механизм работы этих инструментов должен быть законодательно закреплён, а кроме того, экономика должна быть готова финансово их обеспечивать. Запрет оборота цифровых активов и другие ограничения, как нам представляется, не решат проблемы, а напротив, приведут к переходу криптоиндустрии на чёрный рынок.

*Список литературы:*

1. Банк России. Криптовалюты: тренды, риски, меры. Доклад для общественных консультаций. М., 2022.
2. Жарина Н. А., Гайфутдинова Р. З., Кузнецова С. Б. Регулирование криптовалют в России: современное состояние и дальнейшие тенденции // Вестник Академии знаний. 2022. №48 (1). С. 416-420.
3. Молдован Ю. Ю. Проблемы правового регулирования деятельности в области оборота цифровых валют в российской федерации // Власть Закона. 2022. №1 (49). С. 197-203.
4. Палант А. Я., Ефременко И. Н. Криптовалюты: вызовы и угрозы для мировой экономики в сфере противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма // Финансовые исследования. 2019. №3 (64). С. 39.

*References:*

1. Bank Rossii (2022). Kriptovalyuty: trendy, riski, mery. Doklad dlya obshchestvennykh konsul'tatsii. Moscow. (in Russian).
2. Zharina, N. A., Gaifutdinova, R. Z., & Kuznetsova, S. B. (2022). Regulirovanie kriptovalyut v Rossii: sovremennoe sostoyanie i dal'neishie tendentsii. *Vestnik Akademii znanii*, (48 (1)), 416-420. (in Russian).
3. Moldovan, Yu. Yu. (2022). Problemy pravovogo regulirovaniya deyatel'nosti v oblasti oborota tsifrovyykh valyut v rossiiskoi federatsii. *Vlast' Zakona*, (1 (49)), 197-203. (in Russian).
4. Palant, A. Ya., & Efremenko, I. N. (2019). Kriptovalyuty: vyzovy i ugrozy dlya mirovoi ekonomiki v sfere protivodeistviya otmyvaniyu dokhodov i finansirovaniya terrorizma. *Finansovye issledovaniya*, (3 (64)), 39. (in Russian).

*Работа поступила  
в редакцию 09.12.2022 г.*

*Принята к публикации  
22.12.2022 г.*

*Ссылка для цитирования:*

Окунева А. Н. Легализация майнинга в России как противодействие финансированию терроризма // Бюллетень науки и практики. 2023. Т. 9. №1. С. 293-296. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/86/41>

*Cite as (APA):*

Okuneva, A. (2023). Legalization of Mining in Russia as a Counteraction to the Financing of Terrorism. *Bulletin of Science and Practice*, 9(1), 293-296. (in Russian). <https://doi.org/10.33619/2414-2948/86/41>