

**Криминальные криптовалютные угрозы и риски в обеспечении финансовой безопасности: теоретические аспекты**

**Научный руководитель – Анищенко Владимир Николаевич**

*Анищенко Александр Владимирович*

*Выпускник (специалист)*

Академия экономической безопасности МВД России, Москва, Россия

*E-mail: alex8855@mail.ru*

В настоящее время в мире обращается 2940 разновидностей криптовалют. По состоянию на 16 мая 2020 г. их совокупная капитализация составила 257 млрд дол. США [7], при этом более 85% общей капитализации приходится на пять первых видов валют, первенство среди которых занимает Bitcoin. Первая транзакция криптовалюты произошла уже в 2009 г., сумма при транзакции составляла 10 Bitcoin, при этом New Liberty Standard установил курс Bitcoin на уровне в 1309 BTC за \$1, то есть цена одной монеты составляла примерно \$0,000764 [6, 9].

Первый резкий, из ряда вон резкий влет курса Bitcoin произошел в 2017 г., что явилось результатом криминальных действий в среде интернет: 24 ноября 2017 г., (к этому времени среднесуточный курс биткойна к доллару США составлял примерно 6 000 \$/ Bitcoin) произошла масштабная вирусная атака вируса вымогателя Bad Rabbit, атаке подверглись индивидуальные компьютеры и компьютерные сети хозяйствующих субъектов, лечебных и иных заведений России, Украины, Турции, Германии и ряда других стран и уже к 15 декабря он подскочил до 19 650 \$/ Bitcoin [5], (а пик достигал \$ 25 000 \$/ Bitcoin) [4]. После этого за месяц Bitcoin уменьшился в цене практически в три раза. Общая капитализация рынка криптовалют сейчас составляет в среднем \$ 0,5 трлн [8], а на максимуме в 2021 г., когда ее курс достигал 60 000 \$/ Bitcoin, [10] капитализация достигает \$ 1 трлн.

Криптовалюты, как разновидность электронных платежных средств, представляет собой инструмент для реализации противоправных финансовых отношений [2]. Именно поэтому возникает необходимость в определении понятия «криминальный криптовалютный риск». В законодательстве России, данное понятие не определено, что образует наличие определенного пробела в праве и приводит к выводу о необходимости его закрепления на законодательном уровне.

В общем случае под риском может пониматься вероятность потери ценностей в результате осуществления какой-либо деятельности, если условия ее проведения будут меняться в направлении, отличном от направления, предусмотренного при ее планировании [3]. Что касается категории «управление рисками», то в ней происходит очевидная подмена «объекта управления» «целью управления»: родовая категория «управление» в качестве объекта управления предполагает только материальное образование, т. е. материальный объект, на который можно целенаправленно воздействовать, при этом цель управления предполагает минимизацию возможного ущерба или риска при оптимизации программы управления. Понятие «риск» в управлении экономическими системами или объектами может являться только категорией целеполагания, но никак не может представлять объект управления.

Понятие «криминальный риск», связано с криминальным характером целеполагания и отражает возможность наступления негативных последствий в будущем от возможного криминального воздействия на экономический объект или систему, что можно обозначать соответствующим термином «криминальное управление» в экономике как целенаправленное противоправное воздействие на экономические объекты или системы, что в полной

мере согласуется с общей теорией управления. Масштабная реализации такого управления формирует криминальные угрозы и риски в обеспечении финансовой безопасности страны.

Криптовалютные риски по своей природе разнообразны [1]. Что касается категории «криминальный криптовалютный риск», то она отражает специфическую область криминальных рисков финансовой безопасности, в настоящее время является новой и связана с еще мало изученной спецификой рассматриваемого явления, которое связано с противоправным производством и обращением криптовалюты. В этой связи можно отметить еще не до конца выявленную в теории специфику криптовалютных общественных отношений, определяющих: формирование спроса и предложения на криптовалютном рынке; причины скачкообразного изменения и нестабильности курса криптовалюты по отношению к мировым валютам; механизм влияния на стремительное изменение курса криптовалют информационных ресурсов, государственной политики разных стран и иных факторов, которые и образуют экономические, в том числе и криминальные риски, связанные с производством и обращением криптовалюты.

\*\*\*

Таким образом, криптовалютные отношения в настоящее время являются криминально рисковыми и являются источником угроз и опасностей как для отдельно взятой личности, так и для финансовой безопасности страны. Эта сфера общественных отношений в настоящее время является развивающейся, еще недостаточно изученной и осмысленной. Ее познание лежит на стыке множества отраслей знаний и требует комплексного углубленного экономико-правового, индивидуально- и социально-психологического, криминалистического, криминологического и информационно-аналитического исследования.

#### Литература

1. Долгов Е.С. Классификация современных экономических рисков // Вестник ПАГС. 2008. №1. С. 55-60.
2. Жигас М.Г., Кузьмина С.Н. Природа и сущность криптовалюты // Известия Байкальского государственного университета. 2018. Т. 28. № 2. С.201207.
3. Филиппов Л.А., Филиппов М.Л. Оценка риска по методу Вексицкого. Барнаул, 2000.
4. Всемирная атака хакеров: [https://tass.xn--ru%20%20vsemirnaya-ataka-hakerov-0j6q./](https://tass.xn--ru%20%20vsemirnaya-ataka-hakerov-0j6q/)
5. Динамика курса Bitcoin к доллару США (BTC/USD): <https://www.google.com/>.
6. История возникновения криптовалюты — от первых идей до рождения Биткоина и нового финансового рынка: <https://cryptomagic.ru/base/istoriya-kriptovalyuty.html>
7. Криптовалюта: <https://ru.investing.com/crypto/>
8. Курс криптовалют онлайн, капитализация котировки и динамика: <http://www.banknn.ru/>.
9. От \$0 до \$300 тысяч. Что скрывает история Bitcoin: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5cefb0c39a794728d904c342>
10. BTC/USD - Биткоин Доллар США: <https://ru.investing.com/crypto/bitcoin/btc-usd>.