

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

**Криптовалюты в контексте финансовой безопасности Российской Федерации:  
возможности для развития и потенциальные угрозы**

**Научный руководитель – Молчанов Александр Васильевич**

*Ергакова Анна Александровна*

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа  
государственного аудита, Москва, Россия

*E-mail: anna\_ergakova@bk.ru*

Вопрос о влиянии криптовалют на экономическую безопасность приобретает особую актуальность в условиях глобализации и стремительного развития цифровых технологий. Криптовалюты, как новая форма денег, представляют собой как возможности, так и вызовы для стран, включая Российскую Федерацию.

Важно отметить, что криптовалюты осуществляют серьезное воздействие на традиционные финансовые инструменты и экономические процессы, что требует глубокого анализа их влияния на экономическую безопасность страны.

Причиной активного распространения криптовалюты в РФ стала политика параллельного импорта. С целью обхода санкций были приняты федеральный закон от 31 июля 2020 г. №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». (он разрешает добывать, хранить, дарить, покупать и продавать криптовалюту за рубли и обмениваться ею), федеральный закон от 8 августа 2024 г. №221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (легализовал майнинг криптовалют). Также были внесены изменения в федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (в рамках этого закона майнеры обязаны предоставлять данные о своих криптовалютных кошельках и добытых цифровых активах в государственные органы), федеральный закон от 25 декабря 2008 г. №273-ФЗ «О противодействии коррупции» (по закону криптовалюту относят к имуществу, которое может использоваться в коррупционных схемах. Поэтому лица, которые подают декларации о доходах, должны декларировать и цифровые активы). Помимо этого, с 1 января 2025 года вступил в силу Федеральный закон от 29.11.2024 №418-ФЗ о налогообложении майнинговой деятельности. Документ дополнил Налоговый кодекс нормами, касающимися налогообложения майнинговой деятельности, в процессе которой организации, ИП и физлица получают цифровую валюту. В соответствии с законом полученная в результате майнинга цифровая валюта считается доходом, с которого майнеры (получатели цифровой валюты) уплачивают налог. В зависимости от того, кто именно осуществляет майнинг, с получаемой цифровой валюты необходимо уплачивать: налог на прибыль (если майнинг осуществляет организация), НДФЛ (если майнером выступает ИП или физлицо).

Стоит уточнить, что Центральный Банк РФ объявил, что в резервном банке нет криптовалюты. Министерство финансов РФ не рассматривает криптовалюту в качестве актива для Фонда национального благосостояния (ФНБ) из-за её высокой волатильности. При этом, например, в Китае криптовалюта в принципе запрещена.

В ходе исследования было выяснено, что принятые законы, связанные непосредственно с криптовалютой, несут больше вреда для экономической безопасности России, нежели чем пользы. Так, введение криптовалюты способствует утечки капитала из РФ, нарушению стабильности рубля и др.

### Источники и литература

- 1) Горда А. С. Мировой рынок криптовалют: риски и механизмы регулирования 2018.
- 2) Дмитрий Приходько Криптовалюта. Учебное пособие по работе с цифровыми активами 2019.
- 3) Консультационный доклад Центробанка от 20 января 2022 года.
- 4) Магдилова Л.В., Алиев М.А. Криптовалюта как вызов современному законодательству» 2019.
- 5) Матвеев М.И. и Антонова Е.С. Криптовалюта как угроза экономической безопасности государства» 2018.
- 6) Натаниэль Поппер Цифровое золото 2017
- 7) Роберт Кит Будущее денег: цифровые валюты 2024.
- 8) Л. Сидоренко Криптовалюта и будущее цифровых финансов // М.: Издательство «МГИМО-Университет», 2023.