

## КРИПТОВАЛЮТА КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

А. С. Чумаков<sup>1)</sup>, А. Д. Шматко<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> аспирант, Балтийский государственный технический университет имени  
Д. Ф. Устинова «Военмех», г. Санкт-Петербург, Российская Федерация,  
e-mail: shmatko\_ad@voenmeh.ru

<sup>2)</sup> доктор экономических наук, профессор, Балтийский государственный технический  
университет имени Д. Ф. Устинова «Военмех», г. Санкт-Петербург,  
Российская Федерация, e-mail: kaf\_r1@voenmeh.ru

В статье рассмотрены варианты отношений государств и крипторынка. Исследуются основные криптовалюты и проблематика их использования. Выявлено отношение к криптовалюте США, как основного недружественного России государства. Проведено исследование инструментов контроля, изучение примера крипто миксеров, создание и внедрение крипто валюты с привязкой к рублю или какому-либо активу, выявлена проблематика крипто рынка России и борьбы с незаконными операциями.

**Ключевые слова:** блокчейн; цифровой рубль; крипто-валюта; стейблкоины; волатильность криптовалюты.

## CRYPTOCURRENCY AS A TOOL FOR ENSURING THE ECONOMIC SECURITY OF THE STATE

A. S. Chumakov<sup>1)</sup>, A. D. Shmatko<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> Postgraduate student, Baltic State Technical University named D. F. Ustinova  
«Voennmekh», St. Petersburg, Russian Federation, e-mail: shmatko\_ad@voenmeh.ru

<sup>2)</sup> Doctor of Economics, Professor, Baltic State Technical University named D. F. Ustinova  
«Voennmekh», St. Petersburg, Russian Federation, e-mail: kaf\_r1@voenmeh.ru

The article discusses the options for relations between states and the crypto market. The main cryptocurrencies and the problems of use are explored. Attitude towards the crypto-currency of the US state, as the main state unfriendly to Russia. Research of control tools. Studying the example of crypto mixers, the creation and implementation of a crypto currency pegged to the ruble or any asset, the problems of the Russian crypto market and the fight against illegal operations.

**Keywords:** blockchain; digital ruble; crypto-currency; stablecoins; cryptocurrency volatility.

Цифровая трансформация охватывает все сферы жизнедеятельности современного общества [1; 2]. Введение криптовалют в мировую эконо-

мику вызывает как положительную, так и отрицательную реакцию со стороны экспертов и правительств. С одной стороны, криптовалюты могут увеличить свободу транзакций и повысить конкуренцию на рынке, а также улучшить доступ к финансовым услугам для миллионов людей по всему миру. С другой стороны, криптовалюты также могут использоваться для финансирования незаконных деятельности и повысить риск финансовых мошенничеств.

Рассматривая возможные отношения взаимодействия государства и крипто рынка, можно выделить следующие виды:

- Регулирование: Государство может ввести регулирование крипто-рынка, например, законодательство, требующее регистрации и лицензирования операторов криптовалютных бирж и кошельков, налоговые обязательства и т. д.

- Сотрудничество: Государство может сотрудничать с бизнесом, чтобы создать законодательство, которое отражает интересы обеих сторон. Например, государство может предложить налоговые льготы, чтобы привлечь бизнес, работающий на криптовалютном рынке.

- Запрет: Государство может запретить использование криптовалют и связанных с ними технологий. Например, в некоторых странах были введены запреты на майнинг и использование криптовалют.

- Игнорирование: Государство может игнорировать криптовалюту и крипто-рынок, не разрабатывая для них специальную законодательную базу. В этом случае государство может просто допустить использование криптовалют без регулирования.

- Разработка собственной криптовалюты: Государство может создать свою собственную криптовалюту на основе блокчейн-технологии, введя ее в качестве основной валюты в стране. В этом случае государство будет поощрять использование криптовалюты в экономике страны, контролировать ее использование и транзакции.

На сегодняшний день существует уже больше 1 500 разных криптовалют. Но большая часть не может обеспечить безопасность и объем межгосударственных платежей, а также сохранить анонимность. Далее я перечислю некоторые из наиболее распространенных криптовалют, которые могут использоваться для государственных платежей, и объясню, почему их используют:

Биткоин (BTC) – самая популярная криптовалюта, используемая для государственных платежей. Это происходит из-за того, что она широко распространена и обладает простой инфраструктурой.

Эфириум (ETH) – еще один популярный вариант для государственных платежей. Это связано с тем, что он не только является цифровой валютой, но также может выполнять «умные» контракты и использоваться для создания собственных криптовалют.

Bitcoin Cash (BCH) – это форк биткоина, который был создан, чтобы решить проблемы масштабирования оригинальной валюты. Он может использоваться для более быстрых государственных платежей по сравнению с биткоином.

Litecoin (LTC) – это еще один форк биткоина, который обладает более быстрой скоростью проведения транзакций и более низкими комиссиями. Он может использоваться для более быстрых государственных платежей.

В целом, использование криптовалют для государственных платежей связано с их безопасностью, безналичностью и удобством, а также обхода санкций, что важно для развития высокотехнологичных отраслей [3]. Криптовалюты могут также обладать более низкими комиссиями и быстрым временем проведения транзакций по сравнению со стандартными банковскими переводами, и обеспечить анонимность платежа. Однако, использование криптовалют для государственных платежей до сих пор не очень распространено, поскольку многие правительства и банки не признают их как официальные валюты.

Сегодня правительство США использует множество инструментов для мониторинга и выявления нарушений, включая сотрудничество с компаниями, которые занимаются бизнесом с криптовалютами, специализированные программы и алгоритмы анализа данных, международное сотрудничество по борьбе с преступностью в интернете.

Например, если использовать самую популярную валюту биткоин BTC, то Правительство США использует несколько способов для отслеживания транзакций с использованием биткоина (BTC):

- Мониторинг криптовалютных бирж: правительство внимательно следит за активностью на крупнейших криптовалютных биржах, таких как Coinbase, Binance и Kraken.

- Киберследствие: специалисты по кибербезопасности работают на поиск и анализ криптовалютных транзакций, которые могут использоваться для финансирования преступных деятельств, таких как мошенничество, отмывание денег и терроризм.

- Сотрудничество с другими странами: правительство США также сотрудничает с другими странами для обмена информацией о криптовалютах.

- Финансовое расследование: правительство США использует финансовые расследования для отслеживания транзакций с использованием биткоина, которые могут быть связаны с преступными деятельствами.

- Регуляции: правительство США работает над разработкой регулирующих мер, которые позволят более эффективно контролировать использование криптовалют, включая биткоин.

Если изучить пример незаконного обналичивания крипто валют, полученных от различных незаконных сделок (из открытых источников), то основной поток проходит через так называемые крипто миксеры – это платформа, которая позволяет владельцам криптовалют скрыть свои следы владения ей. В целом подобные решения работают по принципу торговых бирж. Сначала пользователь пополняет платформу, затем ждёт и спустя некоторое время запрашивает вывод монет на другой адрес. Поскольку криптовалюта разных владельцев перемешивается между собой на сервисе, отследить её происхождение достаточно трудно.

Вдобавок выплаты криптовалюты на новый адрес проводятся в несколько этапов и порциях, благодаря чему отыскать адреса одного и того же человека становится ещё сложнее. Но владельцы платформ регулярно обвиняются недружественными странами в отмывании денег, и перемещение по миру у них ограничено. И использование данного метода на государственном уровне является не очень хорошим вариантом, ведь крипто наличность перемешивается с «грязными» активами, полученными, например, от торговли наркотиками.

Поэтому, самый логичный путь развития взаимоотношений государства и крипто рынка является разработка собственного так называемого стейблкоины.

Стейблкоины – это криптовалюты, стоимость которых привязана к той или иной фиатной валюте (то есть обычной валюте – доллару или евро) или физическому активу (например, золоту). В теории стейблкоин можно в любой момент времени купить или продать по фиксированной цене. При обмене монеты на фиатные деньги стейблкоин, как правило, «сжигается» и выходит из обращения. При этом монета обладает всеми качествами криптовалюты, но, в отличие от биткоина или эфира, не подвержена волатильности, то есть резким скачкам цены.

Волатильность криптовалюты – это степень изменчивости цены и рыночной капитализации данной криптовалюты в течение определенного времени. Волатильность криптовалюты может быть высокой или низкой в зависимости от множества факторов, таких как:

- регулирование криптовалюты со стороны правительств;
- изменение спроса на данную криптовалюту;
- изменение алгоритма майнинга криптовалюты;
- появление и вывод из обращения новых криптовалют;
- влияние на рынок финансовых инструментов.

В России началась разработка механизма международных расчетов в криптовалюте. В связи с повышенным санкционным давлением со стороны Запада, правительство поручило Минфину, Центробанку и другим ведомствам и регуляторам в скором порядке разработать нормы выпуска,

обращения и операций в цифровых валютах для проведения расчетов с другими странами.

Для России, которая стремится обезопасить национальный финансовый рынок, введение криптовалют может представлять серьезную угрозу. Однако, создание крипто-рубля может представлять интересную альтернативу традиционной финансовой системе и помочь укрепить экономическую безопасность страны.

Одной из основных проблем, связанных с использованием классических криптовалют, является отсутствие контроля со стороны государства. Это может привести к ухудшению ситуации со стороны борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Однако создание крипто-рубля, контролируемого государством, является возможным решением этой проблемы.

Другой проблемой является риск кибератак на криптовалютные биржи и кошельки, что может привести к потере значительных средств. Для решения этой проблемы необходимо проводить регулярные проверки безопасности технологий и средств защиты, которые используются в работе с криптовалютами, используя огромный опыт отечественных компаний по безопасности и сертификации.

Таким образом, создание крипто-рубля может помочь России укрепить свою экономическую безопасность. Однако проведение дополнительных исследований и тестирований технологии необходимо для создания безопасной и эффективной криптовалютной системы.

#### **Библиографические ссылки**

1. Исследование проблем и тенденций развития высшего образования в современной России : сборник научных трудов / авт.-сост. Г. А. Бордовский, А. Д. Шматко. СПб. : ИПЦ СЗИУ РАНХиГС, 2021. 308 с.
2. Бордовский Г. А., Шматко А. Д. Влияние пандемии COVID-19 на различные уровни образования // Экономика и управление. 2021. Т. 27, № 11. С. 872–877.
3. Гораяева Т. Ю., Шамина Л. К. Атрибутивные признаки высокотехнологичных предприятий // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2014. № 2. С. 38.