УДК 336.7

Гаджиева Амина Гапаловна
студентка Высшей школы государственного аудита
МГУ им. М. В. Ломоносова
Россия, г. Москва
Научный руководитель: Кузякин Юрий Петрович, доктор юридических наук, профессор кафедры государственного аудита Высшей школы государственного аудита
МГУ им. М. В. Ломоносова
Россия, г. Москва

ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ И ИХ РОЛЬ В НЕЗАКОННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЯХ: ВЫЗОВЫ ДЛЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Аннотация: *Статья посвящена анализу цифровых активов, совершению незаконных банковских операций с их помощью. В условиях стремительной цифровизации экономики и роста популярности криптовалют, такие активы становятся все более привлекательным инструментом для совершения правонарушений. Установлено, что благодаря анонимности и конфиденциальности цифровые активы являются удобным инструментов для преступников, что выступает вызовом для валютного контроля и требует разработки и внедрения регуляторных мер. В работе рассматриваются ключевые аспекты использования цифровых активов в преступных схемах.*

Ключевые слова: *цифровые активы, криптовалюта, блокчейн, валютный контроль, банковские операции, финансовая система.*

Annotation: *The article is devoted to the analysis of digital assets and the commission of illegal banking transactions with their help. With the rapid digitalization of the economy and the growing popularity of cryptocurrencies, such*

assets are becoming an increasingly attractive tool for committing offenses. It has been established that due to anonymity and confidentiality, digital assets are convenient tools for criminals, which poses a challenge to currency control and requires the development and implementation of regulatory measures. The paper examines the key aspects of the use of digital assets in criminal schemes.

Key words: *digital assets, cryptocurrency, blockchain, currency control, banking, financial system.*

Развитие современных технологий выступило следствием трансформации финансовой сферы, в результате чего государство стало ориентироваться на законодательное закрепление цифровой отрасли, в том числе цифровых активов. Безусловно, говорить о детальном правовом регулировании цифровой сферы еще рано, однако, некоторые ориентиры развития данной области уже четко определены. В силу положений п. 2 ст. 1 Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [1] «цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы». Исходя из данного определения, представляется, что цифровые активы имеют статус имущества, а не средства платежа, относятся к объектам гражданских правоотношений.

Что касается валютного контроля, отметим, что он необходим для отслеживания нелегальных операций, их противодействия, поскольку, в рамках данного контроля осуществляется проверка денежных операций,

осуществляемых при внешнеэкономической деятельности, на предмет их соответствия закону. Эффективный валютный контроль выступает условием выявления и предотвращения подозрительных банковских операций, что позволяет обеспечивать стабильность и устойчивость финансовой системы. В нынешней ситуации валютному контролю стоит уделять особое внимание ввиду цифровизации, активного использования новых технологий и цифровых финансовых инструментов.

О.В. Лосева в своем исследовании отмечает, что сущность цифровых активов раскрывается через экономическую, юридическую и технологическую составляющие [4, с. 44]. Экономическая сущность отражается в том, что цифровые активы обладают признаками, характерными для экономических активов (объект, находящийся в собственности экономических субъектов). Основу юридической составляющей формируют нормы законодательства, закрепляющие статус цифровых активов, их гражданско-правовой аспект. Здесь же необходимо отметить, что в доктрине существует мнение, согласно которому, цифровые активы не нуждаются в создании особого правового режима, защита прав и законных интересов правообладателей должна строиться на нормах гражданского законодательства [3, с. 106]. Технологическая составляющая предполагает идентификацию в информационной системе как результат применения цифровой технологии.

К.О. Шейхаметов, рассматривая развитие цифровых финансовых активов, указывает, что они постепенно приобретают все большее и большее значение [7, с. 48]. Ежегодно популярность цифровых активов набирает обороты среди инвесторов, организаций и частных лиц.

Как отмечает в своем исследовании Н.И. Настасин, цифровые активы обладают большим потенциалом для развития финансовой и цифровой сфер, при их правильном использовании можно извлечь максимальную выгоду [6, с. 15]. Также автор указывает, что законодательство, регламентирующее цифровые активы, должно непрерывно совершенствоваться по причине

наличия определенных правовых пробелов (к примеру, не урегулированы вопросы судебной защиты обладателей цифровых финансовых активов). При этом, необходимо, чтобы одновременно с развитием цифровых активов значительное внимание уделялось обеспечению их безопасности, ведь существует большой риск возникновения новых форм мошеннических действий с помощью использования цифровых активов. Кроме того, цифровые активы могут играть значительную роль в отмывании денег и финансировании терроризма из-за своей анонимности и возможности проведения быстрых международных транзакций.

Надо сказать, что рынок цифровых активов и валютный рынок находятся в постоянном взаимодействии, влияют друг на друга и создают новые возможности для участников обоих рынков. Особенно актуально использование цифровых активов в нынешний период в связи с введением большого количества санкционных ограничений. Стоит принять во внимание тот факт, что с марта 2024 года появилась возможность рассчитываться цифровыми финансовыми активами по внешнеторговым контрактам. Представляется, что это может служить основой бесперебойной оплаты товаров и услуг, что особенно актуально в связи с санкционным давлением на российский бизнес.

Вместе с этим, стоит отметить, что цифровые активы несут значительные риски, особенно в контексте осуществления банковских операций. Анализ доктрины показал, что вопросы уголовной ответственности за незаконные операции с использованием цифровых активов поднимаются все чаще и чаще. Это не случайно, ведь ввиду своих особенностей цифровые активы часто используются в рамках легализации доходов, полученных преступных путем, разных мошеннических схемах и т.д.

Представляется необходимым особое внимание обратить на криптовалюту, поскольку, цифровые деньги легко использовать для легализации доходов, совершения незаконных банковских операций за счет их уникальных свойств. Л.Ш. Авхадеева отмечает, что использование

криптовалюты незаконным способом в рамках банковских операций может быть связано с оплатой криминализированных услуг, приобретением запрещенных товаров, финансированием терроризма и экстремизма, легализацией преступных доходов, киберпреступлениями и так далее [2, с. 137]. Исходя из этого, автор делает особый акцент на том, что государству необходимо принимать адекватные меры, направленные на реализацию контроля за их оборотом. Помимо этого, в исследовании обозначено, что необходимо большее внимание уделять разработке специальных программ, нацеленных на отслеживание транзакций с криптовалютой и установление истинного криптодержателя.

Интерес представляет собой мнение А.В. Малюшева, который определяет, что появление и активное использование цифровых финансовых активов, в том числе криптовалют, выступает не только следствием информационной эпохи и появления новых технологий, но и поводом для возникновения уголовно-правовых проблем в части совершения незаконных банковских операций [5, с. 119]. Четкая законодательная регламентация криптовалютной деятельности необходима как для правоохранительных, так и для финансовых органов.

Таким образом, подводя итог вышеизложенному, следует вывод о том, что, в настоящее время, активное распространение за счет информационного прогресса получают цифровые активы. Безусловно, данное обстоятельство не лишено положительных моментов, особенно с учетом нестабильной внешнеполитической обстановки и сильного санкционного давления в отношении российского государства. Вместе с тем, цифровые активы за счет своей особой правовой природы, конфиденциальности и анонимности активно выступают средством совершения незаконных банковских операций, что выступает вызовом и проблемой, в том числе в рамках валютного контроля. Одновременно с развитием цифровых активов значительное внимание стоит уделять обеспечению их безопасности. Эффективность валютного контроля необходима, поскольку, в рамках его мероприятий выявляются незаконные

банковские операции, что позволяет сохранить стабильность и устойчивость финансовой системы.

Использованные источники:

1. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ (ред. от 25.10.2024) «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2020. – № 31 (часть I). – Ст. 5018.
2. Авхадеева, Л. Ш. Криптовалюта и преступность / Л. Ш. Авхадеева // Вестник Барнаульского юридического института МВД России. – 2019. – № 2(37). – С. 137-139.
3. Вакулина, Г. А. Цифровые финансовые активы: некоторые вопросы / Г. А. Вакулина // Защита частных прав: проблемы теории и практики: Материалы XII ежегодной международной научно-практической конференции, состоявшейся в рамках III Байкальского юридического форума, Иркутск, 04–06 октября 2023 года. – Иркутск: Байкальский государственный университет, 2023. – С. 105-112.
4. Лосева, О. В. Цифровые активы: экономический, юридический и технологический контексты / О. В. Лосева // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2021. – № 11(242). – С. 42-51.
5. Малюшев, А. В. Криптовалюта как новое явление: уголовно-правовой аспект / А. В. Малюшев, В. Г. Синельникова // Социология и право. – 2021. – № 1(51). – С. 119-125.
6. Настасин, Н. И. Анализ валютного рынка РФ и тенденции его цифрового развития / Н. И. Настасин // Социально-экономическое развитие России и регионов в эпоху цифровизации: материалы XI Межвузовской студенческой научно-практической конференции, Брянск, 12 октября 2022 года. Том 1. – Брянск: Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского, 2022. – С. 15-18.

7. Шейхаметов, К. О. Развитие цифровых финансовых активов в мировой экономике / К. О. Шейхаметов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2023. – Т. 2, № 9(139). – С. 48-53.