

УДК 336

***КРИПТОВАЛЮТЫ КАК ФИНАНСОВАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ
ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ***

Клоков Д.В.

канд. экон.наук, доцент,

*Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте РФ (РАНХиГС),*

г.Москва, Россия

Мосягин А.Б.

канд. тех.наук, доцент,

*Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте РФ (РАНХиГС),*

г.Москва, Россия

Аннотация:

Совокупность факторов способствовала привлечению внимания субъектов «теневой экономики» к криптовалютной сфере, к которым относятся трансграничность и относительная анонимность платежей, отсутствие контроля фискальных органов и пр. В настоящее время объем операций теневого сектора с привлечением криптовалютных инструментов приобрел угрожающий характер.

Ключевые слова: Криптовалюты, фиатные деньги, платежные средства, теневая экономика, криминал, отмывания денежных средств.

***CRYPTOCURRENCY AS THE FINANCIAL COMPONENT OF THE
HIDDEN ECONOMY AT THE PRESENT STAGE***

Klokov D.V.

Ph.D., associate professor

*The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration
(RANEPA),*

Moscow, Russia

Mosiagin A.B.

Ph.D., associate professor

*The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration
(RANEPA),*

Moscow, Russia

Annotation:

The set of factors contributed to attracting the attention of the subjects of the "hidden economy" to the crypto-currency sphere: cross-border and relative anonymity of payments, lack of control of fiscal authorities, etc. Currently, the volume of operations of the hidden sector with the involvement of crypto-currency instruments has acquired a threat-forming character.

Keywords: Cryptocurrencies, fiat money, means of payment, hidden economy, crime, moneylaundering.

Криптовалютная лихорадка, охватившая недавно практически все сферы общественной деятельности, постепенно сходит на нет. Длительный этап равномерного, а местами и стремительного роста курса криптовалют, сменился этапом с несущественными и разнонаправленными колебаниями, как результат постепенный отток инвесторов. С одной стороны такое положение вещей можно объяснить наступлением стадии насыщения криптовалютного рынка, с другой – не столь очевидными факторами.

Для понимания сути процессов, происходящих в мире криптофинансов, следует разобраться в истории возникновения криптовалютных инструментов.

Изначально поставленные разработчиками криптовалют цели носили характер научных исследований - задачи ставились и решались с помощью распределенных вычислений по заранее заданным криптографическим алгоритмам. Впоследствии наработанные решения приобретали все большую популярность и монетизировались, развивалась сопутствующая инфраструктура по обмену фиатных денежных средств на криптовалюты и обратно, реализовывались различные виды товаров, в том числе запрещенные. В итоге криптовалютная сфера сегодня – это многообразие типов криптовалютных инструментов, сформировавшиеся рынки и биржи, обслуживающая инфраструктура.

Со временем государственные органы обратили свое внимание на сферу криптовалют. Стремительное развитие криптовалютных финансов было встречено контролирующими и регулируемыми органами различных стран в основном враждебно. Центральные банки и организации их замещающие резонно восприняли широкое распространение криптовалют как конкурирующее финансовое явление. Причем обоснованно отмечая, что характер такого явления в значительной степени скрытный, присущий «теневой экономике».

Под теневой сферой – «теневой экономикой» принято понимать не поддающиеся налогообложению и официальному учету производство услуг и товаров, выплату денежных вознаграждений, а также иные денежные сделки и денежные обороты, совершенные в обход установленных правил. Соответственно подобная деятельность, а также производимая в ее результате продукция, занятые в такой деятельности специалисты не защищены государством и законодательством. Эта сфера действует по классическим законам рыночных отношений, где нет ни государственного, ни монопольного или иного регулирования. Исключения возможны в случае симбиоза легальной и теневой сфер, в основном такой формат отношений применяется субъектами теневой экономики на рынке государственных заказов и кредитования.

Выделяются несколько форм деятельности в сфере «теневой» экономики:

1. Скрытая, но разрешенная и зарегистрированная в соответствии с законодательством деятельность.

Речь идет, прежде всего, о механизмах уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей, такие как не отражение хозяйственных операций в бухгалтерских регистрах, частичная фиксация денежного оборота, не оприходование наличной выручки, фиктивные операции, неэквивалентные обмены.

2. Законодательно разрешенная, но не зарегистрированная деятельность.

К таким следует относить незарегистрированные хозяйствующие субъекты - кустарные производства, реализацию товаров и услуг предпринимателями, не зарегистрированными официально. Такая деятельность способствует увеличению неучтенного оборота денежных средств, товаров, услуг, их циркуляции в теневой сфере и созданию не учитываемой добавленной стоимости.

3. Незаконная, криминальная и противоправная деятельность.

Различного рода мошеннические схемы ухода от налогов и иных государственных платежей, нарушения при применении специальных налоговых режимов и статусов резидента свободных экономических зон, криминальная деятельность, связанная с торговлей наркотиками, оружием, людьми и т.д., способная нанести существенный вред личности, ее правам и свободе.

Рядом исследователей отмечается факт наличия «теневой» экономики в практически любой экономической системе. Проблема искоренения «теневых» видов деятельности стоит остро в каждой из них и окончательного решения этого вопроса не существует. Ведутся дискуссии и принимаются меры, способствующие лишь уменьшению этих явлений и искоренению наиболее опасных из них.

Реальные объёмы теневой экономики сложно поддаются качественной оценке по причине эволюционирующих методов получения и сокрытия доходов. Даже при развитой нормативно-правовой базе существуют условия, позволяющие с выгодой скрывать свою экономическую деятельность частично или полностью от максимально возможного круга лиц (от единичных сделок или операций с активами до полного сокрытия факта существования хозяйствующего субъекта). Исследователи сходятся в мнении, что основной причиной ухода экономики в теневую сферу выступают высокие налоговые ставки. Основными экономическими выгодами субъектов теневого сектора выступают сокращение/отсутствие налоговой нагрузки, денежных трат на получение разрешений, лицензий и сертификатов и др.

Ранее сектора легальной и теневой экономик разделяли с точки зрения хозяйствующих и финансовых составляющих, то в настоящее время такое положение осталось лишь в неразвитых странах. Для них характерно сочетание множества факторов, способствующих появлению теневой экономики - от высокого уровня налогообложения до неблагоприятного социального фона. В случае развитых и развивающихся стран такое разделение невозможно, у субъектов теневой экономики в таких странах встаёт задача перевода неформальных финансов в категорию формальных. С 1984 года этот процесс принято называть «отмыванием денежных средств», данный термин был введён Президентской комиссией США по организованной преступности для борьбы с легализацией доходов от наркобизнеса.

В современных развитых экономических системах пользоваться открыто и публично теневыми финансами не представляется возможным. Для этого требуется произвести совокупность операций, позволяющих условно законными способами представить доходы теневой сферы относительно легальными. «Отмывание денежных средств» - это их перевод из неформальной «теневой» экономики в официальную с сокрытием истинного источника доходов и

совершением фиктивных сделок. Структурно такая схема выглядит следующим образом:

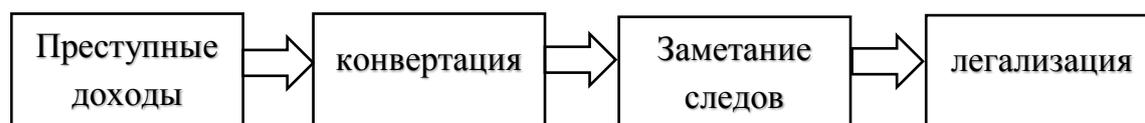


Рис. 1. Структура процесса «отмывания денежных средств».

Официально принятое международное определение «отмывания денежных средств» - «Процесс, посредством которого скрывается существование, незаконное происхождение или незаконное использование доходов, и затем эти доходы маскируются таким образом, чтобы казаться имеющими законное происхождение» [1].

В процессе совершенствования схем «отмывания денежных средств» субъекты теневой экономики справедливо обратили свое внимание на сферу криптовалют. Такие свойства как трансграничность, анонимность, отсутствие реальной возможности подделать криптовалюту объяснимо привлекли свое внимание со стороны субъектов теневой экономики. Самое начало «теневого» использования криптовалютных инструментов заключалось в расчетных операциях при торговле наркотическими средствами, далее «успешный опыт» распространялся на другие криминальные сферы. В результате сейчас сектор «теневой» экономики можно классифицировать как самостоятельную экономическую систему со сложившимися экономическими отношениями, своими правилами, и важнейшим элементом - своими единицами взаиморасчетов в виде криптовалютных инструментов.

Галопирующий рост курса основных криптовалют в прошлом. Ситуация на криптовалютных рынках характеризуется относительной стабильностью. Это стало ещё одним вовлекающим фактором, способствующим привлечению криптовалют в теневую экономику за счёт упрощения процедур конвертации в фиатные деньги и обратно.

По информации ЦБ РФ иностранные бизнесмены, работающие на крупных московских рынках, стали крупнейшими пользователями криптовалютной сферы, их месячный оборот составляет порядка 600 млрд. рублей [6]. В марте 2019 года правоохранные органы отреагировали на эту информацию [4].

Кроме того Верховный суд Российской Федерации, следуя общемировой практике и рекомендациям международной группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (Financial Action Task Force, FATF) признал криптовалюты одним из средств легализации денег, полученных преступным путём [7]. В соответствии с принятыми дополнениями преступными и наказуемыми действиями являются операции по легализации денежных средств с помощью криптовалют, ответственность за такие действия предусмотрена статьями 174 и 174.1 УК РФ (Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем).

Из-за существенных различий природы видов теневой экономики реакция государственных институтов выражается разнохарактерно. В первых двух случаях переход «теневой» экономической деятельности в легальную, регистрируемую и контролируемую область осуществляется посредством совершенствования государственными институтами правовых норм, устанавливающих правил взаимодействия экономических субъектов. В третьем случае государство вынуждено принимать меры прямого принуждения в отношении правонарушителей.

Исключение криптовалют из финансовой сферы потребует комплексного подхода (от дополнительной проработки нормативно-правовой базы и снижения уровня регламентации экономики до создания благоприятного социального фона). Промедление губительно скажется на «здоровье» национальной экономики, т.к. уже сейчас применение субъектами «теневой экономики» криптовалют приобретает угрожающие масштабы.

Библиографический список:

1. Andrew J. Camelio & Benjamin Pergament, Money Laundering // American Criminal Law Review. — 1998. — Vol.35.
2. Financial Action Task Force, FATF
3. United States Code, 2006 Ed. Sup. 4. Т. 31. Money and finance legal tender. § 5103 [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gpo.gov/fdsys/granule/USCODE-2010-title31/USCODE-2010-title31-subtitleIV-chap51-subchapI-sec5103>. (дата обращения: 10.02.2018).
4. Все боятся, все дома»: на рынках «Садовод» и «Москва» проходят обыски [Электронный ресурс]. URL: <https://www.bfm.ru/news/408992> (дата обращения: 18.04.2019).
5. Клоков Д.В. Об угрозах неконтролируемого оборота криптовалютных инструментов // Символ науки. – Уфа: Омега сайнс, 2017. -№12 – С.54-55.
6. Криптовалюты осели на рынках [Электронный ресурс]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/3600899> (дата обращения: 17.04.2019).
7. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 7 июля 2015 г. N 32 «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем» [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/71119624/> (дата обращения: 17.04.2019).
8. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Оригинальность 94%