

Шумилина В.Е., к.э.н., доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;
Лекомцев-Катаев К.П., студент кафедры «Экономическая безопасность, учет и право» ДГТ, Ростов-на-Дону, Россия; kir2.00@mail.ru

ВЛИЯНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ НА ТЕНЕВУЮ ЭКОНОМИКУ

Аннотация. Статья посвящена изучению криптовалюты и ее влиянию на теневой сектор экономики. Операции, связанные с криптовалютой, имеют анонимный характер, поэтому, очень сложно контролировать все операции, именно поэтому ее стали так активно использовать в теневой экономике. Отсюда возникает задача - как контролировать операции и какие законы стоит применить для урегулирования цифровой валюты.

Ключевые слова: теневая экономика, криптовалюта, денежные средства, государственное регулирование, понятие теневой экономики, налог, нелегальная деятельность.

Shumilina V.E., Candidate of Economics, Associate Professor Department of economic security, accounting and law of the DSTU Rostov-on-Don, Russia;
Lekomtsev-Kataev K.P., student of the department "Economic security, accounting and law" DSTU, Rostov-on-Don, Russia; kir2.00@mail.ru

IMPACT OF CRYPTOCURRENCY ON THE SHADOW ECONOMY

Annotation. The article is devoted to the study of cryptocurrency and its impact on the shadow sector of the economy. Operations related to cryptocurrencies are anonymous, so it is very difficult to control all operations, which is why it has become so actively used in the shadow economy. This raises the problem of how to control transactions and what laws should be applied to regulate the digital currency.

Keywords. shadow economy, cryptocurrency, money, state regulation, concept of shadow economy, tax, illegal activity.

В современном мире одной из важных проблем остается теневая экономика. Она существует в любой экономической системе. Целью государства является уменьшение масштабов и нивелирование последствий теневой экономики. Определение теневой экономики в современном мире – это теневая бизнес модель, которая всеми возможными путями уклоняется от уплаты налогов, с целью экономии денежных средств. Так же это ведение незаконного бизнеса (продажа наркотических средств, продажа оружия, продажа органов, продажа людьми и любая незаконная деятельность несущая экономический характер). К этому всему с недавнего времени так же можно отнести криптовалюту. Криптовалюта – это разновидность цифровой валюты, у нее нету бумажного выражения и ее ценность не зависит от государства. Существует три типа теневой экономки[1]:

- «беловоротничковая» экономика
- «серая» экономика
- «черная» теневая экономика

Под «беловоротничковой» теневой экономикой понимаются правонарушения, связанные с деятельностью работников. Например, с точки зрения американских судов, это те правонарушения, которые наносят ущерб торговле, сокрытие доходов от налоговых служб, мошенничество, взяточничество.

Под «Серой» теневой экономикой понимается уклонение от официального учета, уклонение от уплаты налогов мелкими производителями товаров и услуг, чтобы не нести дополнительных расходов.

Под «черной» теневой экономикой понимается незаконная экономическая деятельность, связанная с производством и реализацией запрещенных товаров и услуг. То есть это все виды деятельности, которые полностью исключены из нормальной экономической системы, поскольку они разрушают ее.

К нелегальной экономической деятельности относятся:

- 1) производство и продажа оружия;
- 2) наркобизнес;
- 3) контрабанда;
- 4) азартные игры;
- 5) проституция и т.д

Криптовалюта это новый вид в сфере экономики. Первая криптовалюта (биткоин) появилась в 2009 году, ее создателем является Сатоши Накомото, псевдоним это или настоящие имя никто не знает, а может быть это группа людей, которая выбрала такой псевдоним. Криптовалюта храниться в публичном реестре где и обрабатывается, блокчейн это реестр где хранятся данные обо всех транзакциях. Транзакции защищены шифрованием для обеспечения надежности и безопасности. В будущем криптовалюту могут использовать в торговых сделках с облигациями, с акциями и другими финансовыми активами. Но сейчас криптовалюта интересна лишь с точки зрения получения прибыли, путем спекуляции и использования в теневой экономике.

Таблица 1. Криптовалюты по рыночной капитализации

Топ 10 криптовалют по рыночной капитализации в марте 2022 года [2].

№	Название криптовалюты	Рыночная капитализация руб.
1	Bitcoin(BTC)	58,909,223,884,833
2	Ethereum(ETH)	24,121,825,976,463
3	Tether(USDT)	6,753,300,965,687
4	BNB(BNB)	4702226397289
5	USD Coin (USDC)	4499464700937
6	XRP(XRP)	2593500114203
7	Cardano(ADA)	2180265945815
8	Solana(SOL)	2176520337250

9	Terra(LUNA)	1689813917730
10	Binance USD(BUSD)	1554911746478

Существует много способов получить криптовалюту, самые популярные это [3]:

- 1) Приобретение на криптовалютных биржах
- 2) Получение криптовалюты путем майнинга

Для приобретения криптовалюты на бирже, необходимо для начала выбрать безопасную биржу. Если неправильно выбрать биржу, то можно потерять денежные средства. На сегодняшний день существует много поддельных сайтов. И чтобы не быть обманутым, нужно грамотно отнестись к выбору биржи. В таблице 2 приведены безопасные биржи для покупки криптовалюты.

Таблица 2. Криптовалютные биржи

Топ 10 безопасных криптовалютных бирж в 2022 году [4].

Наименование биржи	Оценка биржи
Binance	9.9
Coinbase Exchange	8.6
FTX	8.4
Kraken	8.1
KuCoin	7.7
Huobi Global	7.6
Gate.io	7.5
Bybit	7.4
Bitfinex	7.4
Crypto.com Exchange	7.1

Самая популярная биржа это Binance, она является мировой блокчейн-экосистемой, которая включает в себя крупнейшую по объему биржу торговли цифровыми активами(криптвоалюта).

Получение криптовалюты с помощью майнинга, осуществляется с помощью мощностей компьютерного оборудования или как еще называют майнинг ферма. Суть майнинга заключается в том, что компьютеры проводят вычисления, тем самым генерируют новые блоки блокчейна. Проще говоря, чем лучше оборудование, тем быстрее идет добыча криптовалюты, но при добыче используется огромное количество электроэнергии, что является проблемой. Так же майнинг влияет на экологию, только за 2021 год при добыче криптовалют было выброшено 78 млн метрических тонн углекислого газа. Даже если запретят оборот криптовалюты, майнинг «не умрет», так как этот процесс невозможно отследить. Майнинг просто невозможно «уничтожить» так как это теневой мировой рынок. Но если все же смогут запретить майнинг в одной стране то все «майнеры» переедут в другую страну, это касается крупных игроков на теневом рынке. По оценке Банка России, годовой объем россиян, связанных с операциями цифровой валюты в год составляет около 5 млрд \$ (350 млрд рублей) [5].

Преимущество криптовалюты заключается в ее анонимности, данная конфиденциальная связь поддерживается не возможностью прямой связи при совершении сделки. Отрицательным качеством является необеспеченность, то есть она не привязана ни к чему. Еще одним недостатком является невозможность отмены транзакции.

Так как же, криптовалюта влияет на теневую экономику.

Из-за ее анонимности, криптовалюту стали использовать в теневой экономике, а именно [6]:

- незаконная продажа наркотических средств
- отмывание денег с помощью цифровой валюты
- хищение криптовалюты у пользователей
- финансирование терроризма

В большинстве случаев с появлением криптовалюты, ее стали использовать в 95% случаев.

Самый первый удачный опыт с использованием, криптовалюты для нелегальной торговли осуществила торговая площадка SkillRoad. На этой нелегальной интернет площадке сбывалось более 11 тыс. нелегальных товаров, а оборот превышал 17 млн дол. На 2022 год таких площадок очень много на просторах интернета. Самая популярный сайт по продаже нелегальных товаров и услуг во всем мире является Даркнет так же известная как «Темный интернет». В России крупнейший даркнет-рынок это- «Гидра» [7]. Популярными товарами на «Гидре» являются поддельные документы, деньги, инструкции по противозаконной деятельности, а также услуги по сбыту наркотиков, взлом аккаунтов и т.д. Цены на площадке указываются в рублях. В связи с этим на сайте используется валютная пара «биткоин-рубли», оплата на сайте производится исключительно в криптовалюте. Последнее время стало сложнее отслеживать все транзакции и покупки нелегальных товаров, что влияет на раскрываемость преступлений. От теневой экономики страдает экономика страны. В России объем теневой экономики составляет 33% ВВП. Страна не получает около 136 трн в год.

Так как же регулировать и контролировать криптовалюту. У Центробанка РФ и Министерства Финансов есть разногласия в этом вопросе. Центробанк выступает за запрет майнинга и сделок с связанными с цифровой валютой, а Министерство Финансов предпочитает взять все процессы под контроль и установить нормы регулирования. Оба органа уже пришли к соглашению и правительство подготовило «дорожную карту» по регулированию операций с криптовалютами[8].

А именно:

- разработать механизмы регистрации и отчетности организаций, через которые проходит обращение виртуальных активов;
- определить административную или уголовную ответственность за преступления с использованием криптовалют (предполагает ответственность за уклонение от декларирования сведений об операциях с криптовалютами);

- проработать механизм проверки предоставляемых данных о владении криптовалютами;
- определить порядок идентификации клиентов операторов обмена цифровых валют (в том числе с помощью отправки отчетности в Росфинмониторинг);
- разработать методы оценки стоимости криптовалютных активов;
- внести требования межправительственной группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (FATF) в части виртуальных активов в систему «регуляторно-ограничительных мер»;
- проработать «атрибуты и функционал системы комплаенс-контроля за деятельностью организаторов, операторов и клиентов р2р-платформ и иных систем, в том числе провайдеров услуг виртуальных активов»;
- доработать положения «регуляторно-ограничительного режима» для таких провайдеров, определить статус участников рынка и порядок их деятельности, а также выбрать орган, который будет контролировать эту сферу;

8 февраля 2022г Правительство РФ утвердило концепцию законодательного регулирования криптовалюты [8]:

- 1) оборот криптовалюты будет регулироваться государством
- 2) биржи по продаже криптовалюты обязаны будут иметь финансовые подушки безопасности по ликвидности и достаточности капитала
- 3) инвесторы будут разделены на квалифицированных и неквалифицированных. Для покупки и продажи необходимо пройти идентификацию
- 4) Целью регулирования является интеграция механизма оборота цифровых валют в финансовую систему и обеспечение контроля за денежными потоками.

5) Реализация концепции позволит сформировать нормативную правовую базу, вывести из тени индустрию цифровых валют и создать возможность ведения легальной предпринимательской деятельности.

Министерство Финансов РФ 18 февраля 2022 г внес законопроект по регулированию цифровых активов в России [8]:

- 1) Устаноятся требования для бирж и обменников, связанных с криптовалютой
- 2) Вывод и ввод от клиента оператору будут возможны только через банки
- 3) Министерство Финансов РФ предлагается законодательно закрепить определение цифрового майнинга
- 4) Иностраные биржи для получения лицензии должны быть зарегистрированы в России
- 5) Использование криптовалюты в качестве платежного средства на территории России будет запрещено

Итак, можно сделать вывод, что цифровая валюта является прогрессом в экономике. Криптовалюта может негативно влиять на экономику, но если государство будет вести контроль и урегулюет все процессы, связанные с цифровыми активами, то криптовалюту можно будет использовать в благих целях.

Список литературы:

1. Энциклопедия экономиста URL:<https://www.grandars.ru/student/nac-ekonomika/vidy-tenevoy-ekonomiki.html>
2. Официальный сайт «CoinMarketCap» URL:<https://coinmarketcap.com/ru/>
3. Официальный сайт Kaspersky URL:<https://www.kaspersky.ru/resource-center/definitions/what-is-cryptocurrency>

4. Официальный сайт «CoinMarketCap» URL:<https://coinmarketcap.com/ru/rankings/exchanges/>
5. Официальный сайт «Секрет фирмы» URL: <https://secretmag.ru/enciklopediya/chto-takoe-maining-obyasnyаем-prostymi-slovami.htm>
6. С.В. Иванцов, Э.Л. Сидоренко, Б.А. Спасенников, Ю.М. Берёзкин, Я.А. Суходоловб «ПРЕСТУПЛЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТЫ» URL:<https://mgimo.ru/upload/2020/02/cryptocurrency-related-crimes.pdf>
7. Официальный сайт «lenta.ru» URL: https://lenta.ru/news/2021/05/28/hydra_rises/
8. Официальный сайт «TADVISER Государство. Бизнес. Технологии»URL:<https://www.tadviser.ru/>
9. Шумилина, В. Е. Обеспечение экономической безопасности в условиях формирования цифровой экономики / В. Е. Шумилина, Ю. А. Усова // Экономическая безопасность, учет и право в Российской Федерации: реалии и перспективы, 05 мая – 05 2019 года, 2019. – С. 26-30. – EDN NHBEAA.
- 10.Шумилина, В. Е. Эволюция криптовалюты в условиях цифровизации экономики / В. Е. Шумилина, К. Э. Гутник, В. А. Клепцов // Наука и мир. – 2021. – № 2. – С. 11-15. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-2021-2-11-15. – EDN XFHPQB.
- 11.Шумилина, В. Е. Проблемы и тенденции развития фондового рынка России / В. Е. Шумилина, А. Я. Кочетов, В. А. Мурадян // Наука и мир. – 2021. – № 2. – С. 6-10. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-2021-2-6-10. – EDN GGJJEV.

References:

1. Economist Encyclopedia URL: <https://www.grandars.ru/student/nac-ekonomika/vidy-tenevoy-ekonomiki.html>

2. Official website "CoinMarketCap" URL: <https://coinmarketcap.com/ru/>
3. Official website of Kaspersky URL: <https://www.kaspersky.ru/resource-center/definitions/what-is-cryptocurrency>
4. Official website "CoinMarketCap" URL: <https://coinmarketcap.com/ru/rankings/exchanges/>
5. The official website of the Secret Firmy URL: <https://secretmag.ru/enciklopediya/chto-takoe-maining-obyasnyaem-prostymi-slovami.htm>
6. S.V. Ivantsov, E.L. Sidorenko, B.A. Spasennikov, Yu.M. Beryozkin, Ya.A. Sukhodolov "CRIMES RELATED TO THE USE OF CRYPTOCURRENCY" URL: <https://mgimo.ru/upload/2020/02/cryptocurrency-related-crimes.pdf>
7. Official website "lenta.ru" URL: https://lenta.ru/news/2021/05/28/hydra_rises/
8. Official site "TADVISER State. Business. Technologies" URL: <https://www.tadviser.ru/>
9. Shumilina, V. E. Ensuring economic security in the context of the formation of a digital economy / V. E. Shumilina, Yu. A. Usova // Economic security, accounting and law in the Russian Federation: realities and prospects, May 05 - 05, 2019, 2019 . - S. 26-30. – EDN NHBEAA.
10. Shumilina, V. E. Evolution of cryptocurrency in the context of digitalization of the economy / V. E. Shumilina, K. E. Gutnik, V. A. Kleptsov // Science and World. - 2021. - No. 2. - P. 11-15. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-2021-2-11-15. – EDN XFHPQB.
11. Shumilina, V. E. Problems and trends in the development of the Russian stock market / V. E. Shumilina, A. Ya. Kochetov, V. A. Muradyan // Science and the world. - 2021. - No. 2. - P. 6-10. – DOI 10.26526/2307-9401-2022-2021-2-6-10. – EDN GGJJEV.