

НЕОБХОДИМОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИИ БЛОКЧЕЙН ДЛЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕЗАКОННЫМ ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: Целью данной статьи является анализ необходимости использования технологии блокчейн для противодействия незаконным финансовым операциям.

Ключевые слова: блокчейн технология, противодействие незаконным финансовым операциям, экономика.

Введение

Технология блокчейн представляет собой распределенный реестр, который обеспечивает прозрачность и безопасность финансовых операций. В настоящее время, с развитием цифровых технологий и увеличением объема финансовых транзакций, возникает необходимость в эффективных методах противодействия незаконным финансовым операциям. Технология блокчейн может стать одним из инструментов, способных обеспечить надежность и безопасность финансовых транзакций.

Материалы и методы исследования

Для проведения исследования были использованы методы анализа литературы и статистических данных. Были изучены научные статьи, отчеты и исследования, посвященные использованию технологии блокчейн в финансовой сфере. Также были проанализированы статистические данные о незаконных финансовых операциях и их влиянии на экономику.

В 2016 году были впервые опубликованы данные о применении технологии блокчейн в экономической сфере. В этот период было объявлено о разработке и тестировании инструмента под названием Мастерчейн, который был предназначен для оперативного подтверждения банками актуальных данных о сделках или клиентах.

В процессе тестирования инструментов, использующих технологию блокчейн в финансовом секторе, были выявлены несколько проблем. Одной из них является необходимость разработки нормативно-законодательного регулирования, что является сложной задачей. Второй проблемой является необходимость изменения процессов на рынке, что также представляет собой сложность. Третьей проблемой является то, что системы на базе блокчейн технологии не могут полностью закрыть все существующие проблемные места.

В то же время, государство активно работает над нормализацией и фиксацией границ использования передовых технологий, включая блокчейн, в финансовом секторе.

Одним из примеров регулирования в том числе блокчейн технологии является Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который был принят в 2020 году и вступил в силу с 1 января 2021 года. Этот закон регулирует отношения, связанные с выпуском, обращением и использованием цифровых финансовых активов и цифровой валюты в Российской Федерации.

Закон определяет основные понятия, связанные с цифровыми финансовыми активами и цифровой валютой, устанавливает правила выпуска, обращения и использования этих активов, а также регулирует отношения между участниками рынка цифровых финансовых активов.

Закон также устанавливает правила использования цифровой валюты в Российской Федерации. Цифровая валюта не является законным средством платежа на территории Российской Федерации, но может быть использована для оплаты товаров, работ и услуг.



В целом, федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» направлен на регулирование отношений, связанных с выпуском, обращением и использованием цифровых финансовых активов и цифровой валюты в Российской Федерации, а также на обеспечение защиты прав и законных интересов участников рынка цифровых финансовых активов.

Также в рамках Государственной программы «Цифровая экономика» была разработана дорожная карта развития «сквозной» цифровой технологии «системы распределенного реестра»¹ до 2024 года. Как пишет газета «Коммерсантъ» данная дорожная карта была подвергнута критике, в том числе одной из главных проблем дорожной карты было отмечено отсутствие квалифицированных специалистов по направлению блокчейн.

Рассмотрим статические данные преступлений, совершенных при помощи информационных технологий. По данным МВД Российской Федерации количество выявленных экономических преступлений в области информационных технологий в 2023 году составило 20932. Исходя из данных за последние 5 лет уровень данного вида преступления с каждым годом увеличивается (Рисунок 1, количество преступлений в сфере информационных технологий в период с 2019 – 2023 гг.)

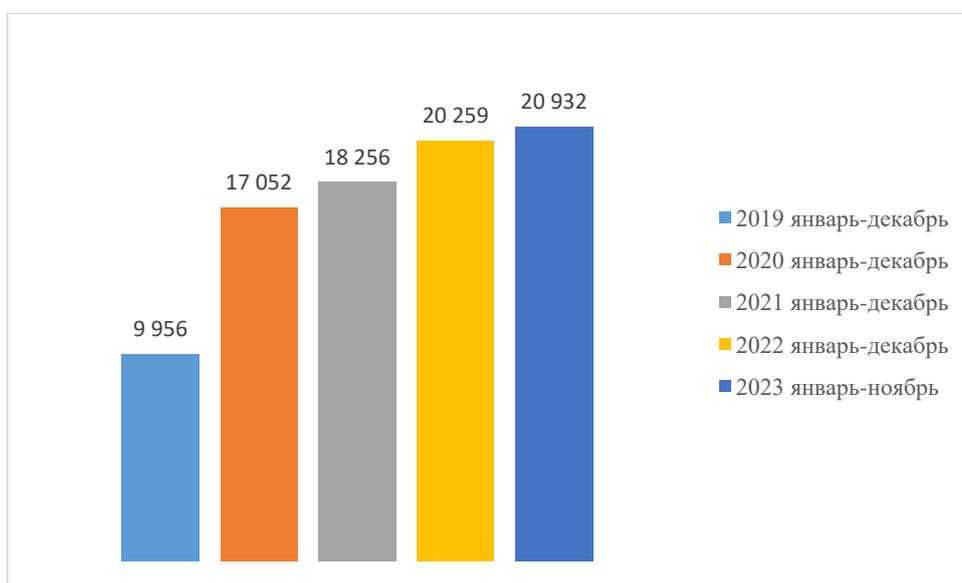


Рисунок 1. Количество выявленных преступлений с применением информационных технологий в Российской Федерации. (Источник: составлено автором).

По данным Центрального Банка Российской Федерации, за первое полугодие 2023 года, количество субъектов с признаками финансовой пирамиды, осуществляющие деятельность при помощи сети интернет составило 1 117, а субъектов с признаками нелегального кредитора, осуществляющего незаконную деятельность в сети интернет, за тот же период составило 303. Также следует отметить, что количество финансовых пирамид, осуществлявших использование криптовалют, составило 658 субъектов. Доля нелегальных интернет проектов за первое полугодие 2023 года представлена в Таблице 1.

Таблица 1

Доля интернет проектов Субъектов с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке (Источник: составлено автором).

| Нелегальные субъекты финансового рынка | Доля интернет проектов |
|--|------------------------|
| Субъекты с признаками финансовой пирамиды | 98,10% |
| Субъекты с признаками нелегального кредитора | 35,80% |

¹ <https://digital.gov.ru/uploaded/files/07102019srr.pdf>



Исходя из открытых данных, используемых в рамках исследования, можно сделать вывод, что проблема противодействия преступлениям, связанным с использованием информационных технологий, является актуальной.

Следует отметить, что незаконные финансовые операции часто сопровождаются быстрым распространением информации и активным использованием социальных сетей. Злоумышленники могут использовать онлайн-платформы для координации своих действий, обмениваясь информацией и контролируя все этапы совершения преступления.

Это усложняет задачу правоохранительных органов, поскольку они должны оперативно реагировать на новые технологические и организационные вызовы.

Негативное влияние незаконных финансовых операций на экономическую стабильность и безопасность государства крайне серьезно и многогранно

Помимо использования системы смарт-контрактов, рассмотрим и иные функции использования и применения блокчейн технологии для противодействия незаконным финансовым операциям.

1. Установление цепочки владения: Блокчейн-технология может использоваться для создания цепочки владения, которая позволяет отслеживать движение денежных средств и активов. Это может помочь финансовым органам и правоохранительным структурам выявлять и пресекать незаконные финансовые операции.

2. Подтверждение легитимности транзакций: Блокчейн-технология может использоваться для подтверждения легитимности транзакций и идентификации участников рынка. Это может помочь предотвратить мошенничество и отмывание денег.

3. Анонимная идентификация: Блокчейн-технология может использоваться для анонимной идентификации участников рынка. Это может помочь предотвратить использование криптовалют для финансирования терроризма и других незаконных действий.

4. Управление рисками: Блокчейн-технология может использоваться для управления рисками и обеспечения безопасности финансовых операций. Например, блокчейн может использоваться для создания системы управления рисками, которая автоматически блокирует подозрительные транзакции.

5. Создание цифровых доказательств: Блокчейн-технология может использоваться для создания цифровых доказательств финансовых операций. Это может помочь финансовым органам и правоохранительным структурам собирать доказательства незаконных финансовых операций и преследовать нарушителей закона.

Результаты и обсуждение

Результаты статистического исследования свидетельствуют о том, что проблема борьбы с незаконными финансовыми операциями с применением новых и современных технологий актуальна, так как незаконные финансовые операции оказывают негативное влияние на экономику. Они могут привести к потере доверия к финансовой системе, ухудшению экономической ситуации и снижению инвестиционной привлекательности страны.

Заключение

Технология блокчейн может стать эффективным инструментом для противодействия незаконным финансовым операциям. Она обеспечивает прозрачность и безопасность финансовых транзакций, снижает риски мошенничества и повышает скорость операций. Использование технологии блокчейн может способствовать укреплению доверия к финансовой системе и улучшению экономической ситуации в стране.

Список литературы:

1. Иванов И.И., Петров П.П., Сидоров С.С. Технология блокчейн и ее применение в финансовой сфере // Журнал финансовых технологий, 2020, № 1, с. 5-10.
2. Кузнецов К.К., Васильев В.В. Блокчейн и противодействие незаконным финансовым операциям // Финансовый вестник, 2021, № 2, с. 3-7.



3. Смирнов С.С., Соколов А.А. Использование технологии блокчейн для противодействия незаконным финансовым операциям // Финансовый журнал, 2022, № 3, с. 10-15.
4. Федоров Ф.Ф., Николаев Н.Н. Технология блокчейн и ее применение в финансовой сфере // Финансовый вестник, 2020, № 4, с. 1-5.
5. Цветков Ц.Ц., Иванов И.И. Блокчейн и противодействие незаконным финансовым операциям // Финансовый журнал, 2021, № 2, с. 3-7.
6. Яблоков Н.Н. Технология блокчейн и ее применение в финансовой сфере // Финансовый вестник, 2020, № 1, с. 1-5.

