

Секция «Аудит организаций с цифровыми ресурсами и использующих криптовалюты:  
сетевые угрозы и информационная безопасность»

## Особенности цифровых финансовых активов и криптовалют, определяющих формы аудита

Научный руководитель – Толоконникова Анна Владимировна

*Де Апро Сона Вагановна*

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Факультет  
журналистики, Кафедра теории и экономики СМИ, Москва, Россия

*E-mail: s.deapro@yandex.ru*

С появлением криптовалют производится все больше непрозрачных транзакций. Блокчейн-система же позволяет скрывать данные владельцев криптовалют и их действия. И сегодня не существует организаций, которые контролировали бы сделки, связанные с криптовалютами, следили бы за их выводом (обналичиванием) и устраняли проблемы, вызывающие злоупотребления криптовалютами и преступления, совершаемые с их помощью.

В декрете президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 г. «О развитии цифровой экономики» устанавливается, что «для целей бухгалтерского учета возникшие (добытые) в процессе майнинга или приобретенные иным способом токены признаются активами» (п. 3.4). В проекте Министерства финансов РФ «О цифровых финансовых активах» криптовалюта относится к цифровым финансовым активам (ст.2). Такое утверждение можно принять только с оговорками.

Между криптовалютой и цифровыми активами как финансовыми инструментами существуют важные отличия. Криптовалюта выпускается только в распределенном реестре (блокчейне), и ее владелец может осуществлять полный контроль над ней. Стоимость криптовалют пропорциональна частоте их использования. Цифровые же активы выпускаются не только в распределенном реестре, но и в любой среде. Выпускающая цифровой актив организация ограничивает контроль собственника над активом. Стоимость цифрового актива зависит от организации-собственника. Есть и другие различия, которые определяют формы аудита того и другого вида активов.

Если говорить об удобствах использования криптовалют для добросовестных субъектов финансовых отношений, то можно отметить возможность избежания традиционных бюрократических проволочек, а также экономию на оплате завышенных комиссионных сборов и уменьшение влияния внешних факторов на курс криптовалют. В банковских организациях Швейцарии, Индии и Азии виртуальные валюты принимаются в качестве иностранных. В бизнесе, на бирже интенсивный рост курса криптовалют и их волатильность становятся перспективным способом заработка.

Владелец криптовалюты полностью контролирует свои деньги, и лишь ему известно, какая сумма находится на его счету. Кроме того, криптовалюты позволяют осуществлять анонимные платежи и могут быть использованы на теневом рынке в целях их обмена на нелегальные товары. За счет этих возможностей выигрывают и недобросовестные субъекты. Сегодня капитализация рынка криптовалюты достигла 134 млрд долларов. Криптовалюты доступны всегда и везде, за рубежом обменивать их на национальную валюту нет необходимости. Транзакции не требуют налоговых сборов и иных выплат. Контроль за оборотом криптовалют пока еще не осуществляется, а процессы, происходящие в блокчейн-системе, не идентифицируются вовсе.

Транзакции посредством виртуальных денег непрозрачны, и на данном этапе не существует финансовой организации, которая регулировала бы на государственном уровне действия, связанные с криптовалютами, и законно обналачивала бы их. В связи с этим происходит свободный процесс обмена и вывода денег. Постоянно обновляющаяся цепочка операций (блокчейн) вбирает в себя все больше переводов и сделок и тем самым усложняет задачу расшифрования этих операций. Это позволяет злоумышленникам пользоваться случаем и осуществлять сделку, запутав свое действие в водовороте транзакций.

Для расшифровки цепочки платежей посредством использования криптовалют необходима всемирная аутентификация данных личностей и проведенных ими операций. Это поможет выявить возможные преступные действия, проведенные с помощью криптовалют. Перевод криптовалют должен быть прозрачным: действия каждого пользователя должны сопровождаться его персональными данными. Аккаунт, с которого производятся операции, должен быть зарегистрирован по паспорту пользователя. Кроме того, указанная контактная информация, в частности электронная почта, должна также быть привязана к паспортным данным. Такой подход практикуется в Китае, что обеспечивает безопасность пользователей. Актуально и предложение политика Элины Сидоренко внести цифровую подпись для заверения той или иной информации. Это обеспечит еще большее представление о пользователе и произведенной им транзакции.

Следует отметить, что прозрачность блокчейна создает дополнительные сложности в защите персональных данных, однако делает транзакции безопаснее. Предоставленные данные должны быть доступны установленным в законе государственным институтам. В общем доступе их быть не должно. В своем выступлении «Отношения власти и криптообщества» на конференции Cryptospace политик Элина Сидоренко предложила создать закон, который определял бы, какая информация какой цифровой подписью должна быть заверена. Также она отметила, что в праве еще нет такого понятия как смарт-контракт. Сегодня существует уже четыре проекта, созданных совместно Центральным банком, Сбербанком, ФК «Открытие», Альфа-банк, Тинькофф-Банк и Qiwi, которые внедряют в банковскую систему легальную блокчейн-платформу «Мастерчейн». Данная технология позволяет проводить онлайн платежи и проверять актуальную информацию о клиенте или проведенной им операции. Минфин же предложил создать в России по образцу валютной биржи криптовалютную биржу, на которой будут проверять все сделки.

Таким образом, внедрение криптовалют в обычную жизнь граждан любой страны неизбежно и, конечно, невозможно сразу урегулировать все процессы, связанные с новым и стремительно развивающимся миром блокчейна и криптовалют. Однако упомянутые выше аспекты вполне возможно проконтролировать, установив правовые нормы и внедрив криптоиндустрию в экономическую систему.

### Источники и литература

- 1) Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ
- 2) 40 рекомендаций FATF (the Financial Action Task Force) [http://eurasiangroup.org/files/FATF\\_docs/40\\_recomendations\\_rus.pdf](http://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/40_recomendations_rus.pdf)
- 3) Минфин России [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=121810&area\\_id=4](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810&area_id=4)
- 4) <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=Pd1700008&p1=1&p5=0>