



Научно-исследовательский журнал «International Law Journal»

<https://ilj-journal.ru>

2025, Том 8, № 7 / 2025, Vol. 8, Iss. 7 <https://ilj-journal.ru/archives/category/publications>

Научная статья / Original article

Шифр научной специальности: 5.1.4. Уголовно-правовые науки (юридические науки)

УДК 343.9

## Правовые и иные риски использования цифровой валюты в международной торговле

<sup>1</sup> Шельская С.Н.,

<sup>1</sup> Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

**Аннотация:** экономические санкции западных государств толкают российских субъектов международной торговли на использование цифровой валюты в качестве средств платежа, что может привести к неблагоприятным последствиям. Целями исследования являются выявление рисков использования российскими резидентами цифровой валюты в качестве средства платежа в международной торговле и поиск путей их решения. Поставленные задачи: изучить теоретические, а также исследовать практические аспекты использования цифровой валюты в качестве средства платежа в международной торговле. Выводы по результатам исследования: 1) использование цифровой валюты в качестве средства платежа подрывает финансовую систему России; 2) любая разновидность криптовалют может потерять свою стоимость в неожиданный момент и нанести существенный ущерб ее держателю; 3) цифровая валюта является денежной единицей транснационального криминала и теневой экономики, а также сама легко становится предметом имущественных преступлений; 4) отсутствует адекватная межгосударственная правовая основа для осуществления расследования преступлений, совершенных с использованием блокчейн-технологий; 5) межгосударственное расследование преступлений не является эффективным, а охлаждение отношений с западными странами сказывается на исполнении российских запросов о международно-правовой помощи; 6) попытки урегулировать нормами закона торговлю криптовалютами не увенчаются успехом, поскольку все равно останутся нелегальные платформы вне правового поля и контроля финансовых и правоохранительных органов. Чтобы не подвергать указанным правовым рискам субъектов международных отношений необходимо в качестве альтернативы цифровым валютам ввести международные фиатные деньги, основанные на блокчейн-технологиях.

**Ключевые слова:** цифровая валюта, криптовалюта, преступления в сфере информационных технологий, международное расследование, легализация (отмывание) преступных доходов, экономические санкции, внешняя торговля, экономическая война

**Для цитирования:** Шельская С.Н. Правовые и иные риски использования цифровой валюты в международной торговле // International Law Journal. 2025. Том 8. № 7. С. 161 – 167.

Поступила в редакцию: 26 июля 2025 г.; Одобрена после рецензирования: 23 сентября 2025 г.; Принята к публикации: 5 ноября 2025 г.

## Legal and other risks of using digital currency in international trade

<sup>1</sup> Shelskaya S.N.,

<sup>1</sup> V.Y. Kikotya Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia

**Abstract:** economic sanctions imposed by Western countries are pushing Russian international trade entities to use digital currency as a means of payment, which may have adverse consequences. The purpose of this study is to identify the risks associated with the use of digital currency as a means of payment in international trade by Russian residents and to explore potential solutions. The objectives of the study are to examine the theoretical and practical aspects of using digital currency as a means of payment in international trade. Based on the results of the

*study, the following conclusions can be drawn: 1) the use of digital currency as a means of payment undermines the financial system of Russia; 2) any type of cryptocurrencies can lose its value at an unexpected moment and cause significant damage to its holder; 3) the digital currency is a monetary unit of transnational crime and the shadow economy, as well as it itself is easy to become the subject of property crimes; 4) there is no adequate interstate legal basis for the investigation of crimes committed using blockchain technologies; 5) an interstate investigation of crimes is not effective, and the cooling of relations with Western countries affects the execution of Russian requests for international legal assistance; 6) attempts to resolve the law of the law by the trade in cryptocurrencies will not be successful, since illegal platforms outside the legal field and control of the financial and law enforcement agencies will still remain. In order not to expose to the specified legal risks of the subjects of international relations, it is necessary to introduce international fiat money based on blockchain technologies as an alternative to digital currencies.*

**Keywords:** digital currency, cryptocurrency, information technology crime, international investigation, legalization (laundering) of criminal proceeds, economic sanctions, foreign trade, economic warfare

**For citation:** Shelskaya S.N. Legal and other risks of using digital currency in international trade. International Law Journal. 2025. 8 (7). P. 161 – 167.

The article was submitted: July 26, 2025; Approved after reviewing: September 23, 2025; Accepted for publication: November 5, 2025.

### Введение

В мире общая капитализация рынка цифровых активов в 2024 году выросла на 97,7% и достигла пика в 3,4 трлн. долларов США [16]. В связи с проводимой недружественной политикой западных стран в отношении России число сделок с цифровыми валютами наших граждан и организаций сильно возросло. Цифровая валюта используется в качестве средства платежа при заключении международных договоров, чтобы обойти антироссийские санкции. Однако это является небезопасным для экономических субъектов нашей страны и сопряжено с большим количеством неблагоприятных последствий, как для благосостояния российских граждан, так и стабильности финансовой системы [5].

**Целями исследования** являются выявление рисков использования российскими резидентами цифровой валюты в качестве средства платежа в международной торговле и поиск путей их решения.

В настоящей работе были поставлены **задачи** изучить теоретические, а также исследовать практические аспекты использования цифровой валюты в качестве средства платежа в международной торговле.

### Материалы и методы исследований

База настоящего исследования: международные правовые источники, нормативно-правовые акты Российской Федерации, статистические сводки, научная литература, иные открытые источники.

В исследовании применены следующие методы: анализ, синтез, аналогия, индукция, дедукция, сравнение, описание, функциональный, статистический, диалектический.

### Результаты и обсуждения

В ходе настоящего исследования необходимо выделить среди рисков использования цифровой валюты в качестве средства платежа, прежде всего, подрыв финансовой системы нашей страны. Криптовалюта, конкурируя с национальными фиатными валютами, ослабляет их [14, с. 6]. Масштабное привлечение средств граждан в данный квазифинансовый инструмент может повлечь, в том числе, негативные экономические последствия [10, с. 72]. В настоящее время основной денежный поток направлен не в реальные сектора экономики, а в рост финансовых пузырей, из-за чего производство задыхается, не получая необходимые инвестиции [13]. Это все приводит к снижению темпов роста экономики, повышению инфляции, обнищанию населения.

В целом за 2024 год инфляция в России составила 9,51%, при этом Россия занимает 1 место по уровню инфляции в мире [7]. Таким образом, складывается аномальная финансовая ситуация, когда растет стоимость ничем необеспеченных цифровых валют на фоне падения курса рубля в стране, обеспеченной природными ресурсами. Полагаем, что это связано с очередной махинацией западного мира, подобной «обмену золота на стеклянные бусы». Так, они у нас также имеются в виде цифрового рубля, риски использования которого минимальны. Национальные цифровые деньги есть и в других странах, например, Китай, Нигерия, Индия. Также и в рамках союза БРИКС не исключено создание собственной валюты, основанной на блокчейн-технологиях. Поэтому в обход антироссийских санкций лучше использовать фиатные цифровые деньги, которые не будут способствовать подрыву нашей денежной финансовой системы.

Также цифровая валюта является денежной единицей транснационального криминала и теневой экономики мира, поэтому ее нельзя рассматривать в качестве альтернативы денег, поскольку это негативно влияет на состояние правопорядка в стране. Уникальность данных электронных монет заключается в том, что, обладая всеми признаками финансовой пирамиды [12], пользуется большим спросом, благодаря способности передаваться по интернету любому лицу, независимо от его гражданства и места нахождения, благодаря латентности транзакций, невозможности отмены операций, децентрализации и анонимности многих систем блокчейн-технологий.

Поэтому цифровая валюта часто используется в случаях торговли изъятых из гражданского оборота товаров, оказания противоправных услуг, коррупционных преступлений, финансирования терроризма, экстремизма, незаконных действий по легализации имущества, добытого преступным путём, а также сама легко становится предметом имущественных преступлений. Так, согласно новому отчёту швейцарской компании Global Ledger, занимающейся аналитикой блокчейна, в первой половине 2025 года в результате 119 взломов криптовалют было похищено более 3,01 миллиарда долларов США, что превышает общий объём хищений за весь 2024 год [17]. Таким образом, можно легко расстаться с цифровой валютой в результате массовых хакерских атак, не говоря о других преступлениях, связанных с банкротством криптовалютных бирж, мошенничеством и др.

Преступления, совершаемые с использованием криптовалюты, являются латентными не менее, чем на 90% [8]. В соответствии с ч. 6 ст. 14 закона, регулирующего цифровую валюту, лица, ею обладающие, могут обращаться за судебной защитой только в случаях информирования налоговых органов о фактах их наличия и совершения с ними операций [1]. Даже добросовестные потерпевшие не спешат обращаться за помощью в правоохранительные органы, в связи с очень низкой вероятностью привлечения к уголовной ответственности транснациональных преступников и возмещения причиненного вреда.

Межгосударственное расследование транснациональных преступлений не является эффективным, поскольку составление, отправление, рассмотрение и исполнение международных запросов о правовой помощи проводятся довольно длительное время, в то время как злоумышленники в короткие сроки легализуют цифровую валюту, добытую преступным путем. Наши органы расследования в своей деятельности существенно отстают от преступного мира в применении современных информационных технологий, в коммуникации между собой и с международными правоохранителями.

К сожалению, отсутствует необходимая правовая основа для международного расследования преступлений в сфере блокчейн-технологий. Существующие на сегодняшний день противоречия в законодательстве разных государств, исключение экстрадиции рядом стран, военные, дипломатические и иные конфликты способствуют активному развитию противоправных деяний с использованием сети интернет.

В настоящее время в связи с контртеррористической операцией РФ на Украине, начавшейся 24 февраля 2022 г., приостановлено или прекращено членство России во многих международных организациях, противодействующих преступности в сфере информационных технологий. Наше государство вышло из Совета Европы, также исключено из Группы государств по борьбе с коррупцией (ГРЕКО), из группы Помпиду. Приостановлено членство России в ФАТФ, в группе «Эгмонт», неформальном объединении подразделений финансовой разведки (ПФР) стран мира и др. [9]. Все это является неблагоприятной обстановкой для международного расследования преступлений, совершенных с использованием цифровой валюты. И, хотя Россия еще не вышла из европейских конвенций о выдаче, о взаимной правовой помощи по уголовным делам и о передаче судопроизводства по уголовным делам, а также действуют международные договоры ООН против транснациональной организованной преступности, против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ и др., охлаждение отношений уже сказывается на исполнении западными странами российских запросов о международно-правовой помощи [11], в том числе, и при расследовании преступлений, связанных с цифровой валютой.

Тем не менее, на международной арене были предприняты попытки ввести контроль за сделками с криптовалютой. Так, 5-я Директива ЕС по борьбе с отмыванием денег ввела следующие обязательства для бирж цифровой валюты: 1) проверка и идентификация клиентов, информирование соответствующих органов об их подозрительной активности; 2) новые требования к отчетности в целях фиксации информации об адресах и лицах, владеющих криптовалютой; 3) регистрация поставщиков услуг криптокошельков в соответствующих органах по месту их нахождения [6].

Однако директивы распространяются только на страны ЕС, то есть на 27 государств. В мире 195 стран, следовательно, традиционные анонимные биржи будут все равно действовать на территории остальных государств и нелегально в странах ЕС, что явно не облегчает задачи правоохранительным органам по противодействию отмыванию цифровых валют.

В России вообще отсутствует нормативное регулирование бирж цифровых валют и криптообменников. Но в соответствии с имеющейся концепцией в будущем будут созданы условия для лицензирования и правового регулирования криптовалютных площадок [4]. Также в соответствии с последними изменениями российского законодательства, на лиц, осуществляющих выпуск цифровой валюты возлагаются новые требования: 1) идентификация клиентов; 2) предоставление в налоговые органы информации о получении цифровой валюты в результате майнинга, об адресах-идентификаторах; 3) оценивание степени риска совершения клиентами подозрительных операций и принятие мер по снижению уровня риска их совершения; 4) уведомление Росфинмониторинга, а также принятие и отмена мер по замораживанию денежных средств или иного имущества в случаях их возможного использования в целях легализации доходов, полученных преступным путем [2, 3].

Росфинмониторинг в целях осуществления своей деятельности в установленном им порядке ведет перечень адресов-идентификаторов в случаях их возможного использования в целях легализации доходов, полученных преступным путем. При этом адресом-идентификатором признается уникальная последовательность символов, предназначенная для учета в информационной системе приходных и расходных операций с цифровой валютой.

В России теперь официально разрешен майнинг как один из видов предпринимательской деятельности. Однако бесконечный выпуск цифровой валюты и создание их новых видов не способствуют ее стабильному функционированию и, в конечном итоге, дестабилизируют финансовую систему цифрового рынка.

На данный момент в мире насчитывается более 12 700 различных видов криптовалют. Однако более 80% из этих монет не представляют никакой ценности. Около 2000 криптовалют уже устарели и не используются, а многие из новых еще не применяются [15]. Какие именно из цифровых валют в дальнейшем выйдут из моды, а какие, наоборот, приобретут высокую оценку, никто предугадать не может. А в этом кроется опасность вкладывания в них реальных денежных средств, поскольку любая разновидность криптовалют может потерять свою стоимость в неожиданный момент и нанести существенный ущерб ее держателю.

Сложности расследования преступлений, связанных с цифровой валютой, обусловлены техническими проблемами их отслеживания. Даже имеющаяся на сегодня у Росфинмониторинга и правоохранительных органов система «Прозрачный блокчейн», которая позволяет отслеживать операции с использованием более 30 криптовалют, не может выявить конкретного человека, являющегося их пользователем. Для этого необходимо проводить дополнительные следственные действия и оперативно-розыскные операции. Многие аккаунты на цифровых площадках являются анонимными, а те немногие, которые должны регистрироваться в установленном правовом порядке, оформляются преступниками на подставных лиц.

В связи с вышесказанным, даже если попытаться урегулировать нормами закона торговлю цифровыми валютами, все равно эта сфера останется вне правового поля и контроля финансовых и правоохранительных органов. Это сфера влияния, прежде всего, преступности и теневой экономики. Даже если во всех государствах мира ввести их правовое регулирование и обязательную идентификацию всех пользователей цифровой валюты, все равно найдутся нелегальные интернет-площадки, для разоблачения которых потребуются силы международных правоохранительных органов. И если вдруг удастся преломить ситуацию и реально сделать прозрачными все цифровые платформы, спрос на криптовалюту резко упадет, и она лопнет как мыльный пузырь. Следовательно, не нужно придавать законный статус цифровым валютам, которые изначально были созданы вопреки мировой и национальной юрисдикций и могут успешно существовать только вне правового поля и государственного контроля.

С другой стороны, в условиях гибридной войны нового поколения в отношении нас со стороны западных стран можно также рассмотреть пример Северной Кореи по использованию цифровых валют не только в целях обхода международных санкций, но и ведения агрессивной политики во внешнеэкономических отношениях. Это закрытая страна осуществляет организованные на государственном уровне хакерские атаки и хищения криптовалют, создавая таким образом финансовые резервы для международной торговли и фундамент для своих ядерных и ракетных программ. Подобные действия можно расценить как элемент гибридной войны, которую Северная Корея ведет со своими противниками. В то же время с 2022 года в Европе начали блокировать активы российских компаний, тем самым объявив открытую экономическую войну России. А ранее она была завуалирована под антироссийские санкции. Следовательно, РФ может рассмотреть пример Северной Кореи по ведению гибридной войны и разработать свою собственную стратегию, чтобы осуществить свои наступательные действия не только в отношении активов западных компаний, но и в отношении инфраструктуры деятельности цифровых валют, которые активно используются на их территории. Для этого можно осуществлять не только хакерские атаки на цифровые биржи, но и проводить манипулятивные действия на самом криптовалютном рынке, способствуя сначала росту цен на них, а затем

падению. Также нестабильности финансовой системы будет способствовать увеличение в геометрической прогрессии разновидностей цифровых валют, используемых в мире, и их бесперебойный выпуск. В таком случае легализованный майнинг на территории России будет благоприятствовать развитию нашей военной экономической компании.

Попытки вывести из строя финансовый рынок цифровых валют будут способствовать достижению сразу трех целей: 1) дестабилизация экономических систем западных стран, активно использующих криптовалюту; 2) неустойчивость процессов незаконной торговли, легализации преступных доходов в криминальном мире; 3) нестабильность теневой экономической сферы.

Однако агрессивную политику в сфере цифровых валют необходимо вести по согласованию с союзными нам странами, чтобы минимизировать риски использования криптовалют в России, а также в странах СНГ и БРИКС. Ведь могут пострадать интересы наших граждан, использующих коины как финансовый инструмент. Для этого необходимо ввести запрет на организацию бирж цифровых валют и криптовалюту как средства платежа в экономической деятельности вплоть до административной ответственности на территориях указанных стран.

Экономическую войну необходимо вести в согласовании с союзными странами, чтобы агрессивные действия в отношении финансовой системы цифровых валют сильно не задели их национальные интересы. Для этого в качестве альтернативы криптовалюте необходимо ввести международные фиатные цифровые деньги, основанные на блокчейн-технологиях.

### Выводы

Выводы по результатам исследования: 1) использование цифровой валюты в качестве средства платежа подрывает финансовую систему России; 2) любая разновидность криптовалют может потерять свою стоимость в неожиданный момент и нанести существенный ущерб ее держателю; 3) цифровая валюта является денежной единицей транснационального криминала и теневой экономики, а также сама легко становится предметом имущественных преступлений; 4) отсутствует адекватная межгосударственная правовая основа для осуществления расследования преступлений, совершенных с использованием блокчейн-технологий; 5) межгосударственное расследование преступлений не является эффективным, а охлаждение отношений с западными странами сказывается на исполнении российских запросов о международно-правовой помощи; 6) попытки урегулировать нормами закона торговлю криптовалютами не увенчаются успехом, поскольку все равно останутся нелегальные платформы вне правового поля и контроля финансовых и правоохранительных органов.

*Практическая рекомендация:* чтобы не подвергать указанным правовым рискам субъектов международных отношений необходимо в качестве альтернативы цифровым валютам ввести международные фиатные деньги, основанные на блокчейн-технологиях.

### Список источников

1. Федеральный закон Российской Федерации от 31.07.2020 N 259-ФЗ (ред. от 28.12.2024) "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // СПС КонсультантПлюс.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 08.08.2024 № 221-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // СПС КонсультантПлюс/
3. Федеральный закон Российской Федерации от 08.08.2024 N 222-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // СПС КонсультантПлюс.
4. Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют в Российской Федерации // СПС КонсультантПлюс.
5. Информационное письмо Банка России от 29 февраля 2024 г. № ИН-08-12/18 «О рисках совершения операций с цифровыми валютами и рекомендациях финансовым организациям исключить предложение услуг, предусматривающих совершение таких операций» // СПС КонсультантПлюс.
6. 5AMLD K 5-я Директива ЕС по борьбе с отмыванием денег: все, что вам нужно знать. 09.12.2020. // Eternity Law International. URL: <https://www.eternitylaw.com/ru/novosti/5amld-5th-eu-anti-money-laundering-directive-all-you-need-to-consider/>
7. Уровень инфляции в Российской Федерации в 2025 году. // Бюро Статистики Департамента Данных, AP. 10 сентября 2025 г. URL: <https://www.statbureau.org/ru/russia/inflation>

8. Дауров А.И. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере оборота цифровой валюты. // Пробелы в российском законодательстве. 2023. Т. 16. № 5. С. 227 – 231.
9. Дипломатическая изоляция России в связи с вторжением на Украину // Википедия. Свободная энциклопедия. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Дипломатическая\\_изоляция\\_России\\_в\\_связи\\_с\\_вторжением\\_на\\_Украину](https://ru.wikipedia.org/wiki/Дипломатическая_изоляция_России_в_связи_с_вторжением_на_Украину)
10. Ермаков С.В., Губанов Д.Д. Криптовалюта с криминальной окраской // Вестник экономической безопасности. 2022. № 4. С. 71 – 76. <https://doi.org/10.24412/2414-3995-2022-4-71-76>
11. Ефименко Е. От ратификации до денонсации: европейские конвенции в праве РФ. // Правовые новости. 16.02.2023. URL: <https://pravo.ru/story/245128/?ysclid=1z2finz5sa235173300>
12. Каримова Д.В., Викторова Н.В., Фиропонтова Т., Анатский А.О., Гайнуллина Э.З. Финансовые пирамиды с использованием криптовалют как угроза экономической безопасности. В сборнике: Экономическая безопасность в условиях цифровой трансформации. сборник статей по материалам Первого Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности. Тюмень, 2020. С. 125 – 131.
13. Пахарев А.В. Вопросы экономической безопасности и целесообразности использования цифровой и криптовалюты во время экономического кризиса // Научно-технический журнал Техничко-технологические проблемы сервиса. СПбГЭУ, 2021. № 2 (56). С. 69 – 74. ISSN 2074-1146 / doi: 10.18334/ecsec.3.3.110536
14. Пинкевич Т.В., Смольянинов Е.С. Международный опыт противодействия преступной деятельности с использованием криптовалют: учебно-практическое пособие. М.: Академия управления МВД России, 2021. 108 с.
15. Сколько всего существует криптовалют? Лучшие криптовалюты // Майнинг, блокчейн и криптовалюты, 2024. URL: <https://bytwork.com/articles/skolko-vsego-kriptovalyut>
16. Смирнов В. В CoinGecko представили семь основных итогов 2024 года // ForkLog. 15.01.2025. URL: <https://forklog.com/news/v-coingecko-predstavili-sem-osnovnyh-itogov-2024-goda>
17. Real-time crypto laundering exposes CEX vulnerabilities – Report // TradingView. Jul 25, 2025. URL: <https://www.tradingview.com/news/cointelegraph:473d0306b094b:0-real-time-crypto-laundering-exposes-cex-vulnerabilities-report/>

### References

1. Federal Law of the Russian Federation of July 31, 2020 No. 259-FZ (as amended on December 28, 2024) "On Digital Financial Assets, Digital Currency, and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation". SPS ConsultantPlus.
2. Federal Law of the Russian Federation of August 8, 2024 No. 221-FZ "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation". SPS ConsultantPlus.
3. Federal Law of the Russian Federation of August 8, 2024 No. 222-FZ "On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation". SPS ConsultantPlus.
4. Concept of legislative regulation of mechanisms for organizing the circulation of digital currencies in the Russian Federation. SPS ConsultantPlus.
5. Information Letter of the Bank of Russia dated February 29, 2024, No. IN-08-12/18 "On the Risks of Conducting Transactions with Digital Currencies and Recommendations for Financial Institutions to Exclude the Offer of Services Involving Such Transactions". SPS ConsultantPlus.
6. 5AMLD K The 5th EU Anti-Money Laundering Directive: Everything You Need to Know. December 9, 2020. Eternity Law International. URL: <https://www.eternitylaw.com/ru/novosti/5amld-5th-eu-anti-money-laundering-directive-all-you-need-to-consider/>
7. Inflation Rate in the Russian Federation in 2025. Bureau of Statistics of the Data Department, AP. September 10, 2025. URL: <https://www.statbureau.org/ru/russia/inflation>
8. Daurov A.I., "Preventing Crimes Committed in the Sphere of Digital Currency Circulation." Gaps in Russian Legislation. 2023. Vol. 16. No. 5. P. 227 – 231.
9. "Russia's Diplomatic Isolation Due to the Invasion of Ukraine." Wikipedia. The Free Encyclopedia. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Дипломатическая\\_изоляция\\_России\\_в\\_связи\\_с\\_вторжением\\_на\\_Украину](https://ru.wikipedia.org/wiki/Дипломатическая_изоляция_России_в_связи_с_вторжением_на_Украину)
10. Ermakov S.V., Gubanov D.D., "Cryptocurrency with a Criminal Overtone." Bulletin of Economic Security. 2022. No. 4. P. 71 – 76. <https://doi.org/10.24412/2414-3995-2022-4-71-76>
11. Efimenko E. From ratification to denunciation: European conventions in Russian law. Legal news. 16.02.2023. URL: <https://pravo.ru/story/245128/?ysclid=1z2finz5sa235173300>

12. Karimova D.V., Viktorova N.V., Firopontova T., Anatsky A.O., Gainullina E.Z. Financial pyramids using cryptocurrencies as a threat to economic security. In the collection: Economic security in the context of digital transformation. a collection of articles based on the materials of the First All-Russian Forum on Economic Security in Tyumen. Tyumen, 2020. P. 125 – 131.

13. Pakharev A.V. Economic Security and the Feasibility of Using Digital and Cryptocurrency During the Economic Crisis. Scientific and Technical Journal "Technical and Technological Problems of Service". SPbGEU, 2021. No. 2 (56). P. 69 – 74. ISSN 2074-1146 / doi: 10.18334/ecsec.3.3.110536

14. Pinkevich T.V., Smolyaninov E.S. International Experience in Combating Criminal Activity Using Cryptocurrency: A Study Guide. Moscow: Academy of Management of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2021. 108 p.

15. How Many Cryptocurrencies Are There? Best Cryptocurrencies. Mining, Blockchain, and Cryptocurrencies, 2024. URL: <https://bytwork.com/articles/skolko-vsego-kriptovalyut>

16. Smirnov V. CoinGecko Presents Seven Key Results of 2024. ForkLog. January 15, 2025. URL: <https://forklog.com/news/v-coingecko-predstavili-sem-osnovnyh-itogov-2024-goda>

17. Real-time Crypto Laundering Exposes CEX Vulnerabilities – Report. TradingView. July 25, 2025. URL: <https://www.tradingview.com/news/cointelegraph:473d0306b094b:0-real-time-crypto-laundering-exposes-cex-vulnerabilities-report/>

### **Информация об авторе**

Шельская С.Н., кандидат юридических наук, старший преподаватель, ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0003-1965-1487>, Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 117997, г. Москва, ул. Академика Волгина, д. 12, [Sveta.mila2@mail.ru](mailto:Sveta.mila2@mail.ru)

© Шельская С.Н., 2025