

pISSN 2073-2872
eISSN 2311-875X

Экономическая безопасность

ФУТУРИСТИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ В НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРИПТОВАЛЮТЫ

Ольга Валентиновна МАНДРОЩЕНКО

доктор экономических наук,
профессор департамента налогов и налогового администрирования,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
Москва, Российская Федерация
olga.v-ma@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-1385-5417>
SPIN-код: 5622-4241

История статьи:

Рег. № 668/2021
Получена 09.12.2021
Получена в
доработанном виде
23.12.2021
Одобрена 28.01.2022
Доступна онлайн
15.03.2022

УДК 336.221 (045)
JEL: E6, H2

Ключевые слова:

налоги, банки,
налоговые органы,
криптовалюта,
криптоактивы,
блокчейн, майнинг

Аннотация

Предмет. Взаимодействие субъектов налоговых отношений, налогообложение операций с использованием криптовалюты.

Цели. Показать особенности налогообложения операций с использованием криптовалюты, значимость информации в цепочке блокчейн для налогового администрирования.

Методология. Использованы общенаучные методы исследования.

Результаты. Выявлены проблемы регулирования операций с криптовалютой на законодательном уровне, раскрыты особенности налогообложения организаций, занимающихся майнинговой деятельностью, обозначены направления взаимодействия налоговых органов, банков и налогоплательщиков с использованием блокчейн-технологий.

Выводы. Майнинг можно приравнять к предпринимательской деятельности и нормативно урегулировать с допущением использования специальных налоговых режимов.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Мандрощенко О.В. Футуристические направления в налогообложении операций с использованием криптовалюты // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2022. – Т. 18, № 3. – С. 503 – 515.
<https://doi.org/10.24891/ni.18.3.503>

С 1 января 2021 г. вступил в силу Федеральный закон от 31.07.2020 «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ЦФА)¹. Законом определена цифровая валюта как инвестиция и средство платежа, но запрещается использовать криптовалюту для расчетов за

¹ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45766>

товары (работы, услуги), а также распространять информацию о возможности расчетов цифровой валютой. Кроме закона о ЦФА, цифровая валюта упоминается в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)»² и рассматривается как имущество.

Разделяя позицию экспертов относительно будущего криптовалюты, автор настоящей статьи отмечает, что весь финансовый мир озадачен регулированием криптовалюты, поскольку факт ее существования нужно принять как данность. Более того, некоторые эксперты, говоря о будущем криптовалюты, утверждают, что в перспективе банки будут полностью заменены цифровыми площадками [1–8].

В России вопросы налогового регулирования криптовалюты обсуждаются с 2018 г. В США и странах Европейского союза документы, регулирующие налогообложение, появились в 2014 г., то есть российское законодательство заметно отстает в этих вопросах.

Специальных положений о налогообложении операций с криптовалютой в национальном налоговом законодательстве нет, несмотря на то, что крупный бизнес интересуется майнинговой деятельностью. Майнинг можно приравнять к предпринимательской деятельности и нормативно урегулировать, тем более что продажа криптовалюты рассматривается как продажа имущества, – тех, кто занимается этой деятельностью на систематической основе, следует рассматривать как потенциальных налогоплательщиков [9–15].

Налогоплательщики в лице организаций или индивидуальных предпринимателей должны встать на учет в налоговых органах. Полученный доход подлежит обложению налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) или налогом на прибыль организаций. Если речь идет об НДФЛ, то ставка налога на сумму до 5 млн руб. дохода составляет 13%, а если сумма превышает 5 млн руб. – 650 тыс. руб. и 15% с суммы превышения. Если организация занимается куплей-продажей криптовалюты или майнингом, то налоговая база определяется стандартно: доходы минус расходы, которые связаны с покупкой валюты и документально подтверждены либо платежным документом, либо документом оферты на сайте.

Несмотря на то, что подтверждающими документами сделки являются договор и платежные документы, оферта с сайта и скриншоты из личного

² Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/18779>

кабинета могут оцениваться как документы, равнозначные договору, а выписка по счету российского банка является платежным документом. Приобрести криптовалюту можно разными способами, но самым рациональным является покупка на бирже, так как сделки закрываются по рыночным курсам, а комиссионные сборы – «прозрачны», что позволяет налогоплательщику учитывать данные расходы для целей налогообложения прибыли.

В случае, если налогоплательщик зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), он может выбрать специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения с объектом «доходы», либо «доходы–расходы». Если объектом налогообложения являются доходы, то налоговая ставка определена в размере 6% от доходов. Если объектом налогообложения являются доходы за минусом расходов, то налоговая ставка установлена в размере 15%. Второй вариант интересен тем налогоплательщикам, которые занимаются майнингом, так как могут отнести на затраты покупку электроэнергии, оборудования, арендную плату за помещение и т.д.

Налог на профессиональный доход (НПД) является привлекательным для физических лиц, у которых небольшой бизнес, так как ограничение по доходу налогоплательщика за календарный год составляет 2,4 млн руб. Предприниматель, осуществляющий деятельность с криптовалютой, подходит под статус самозанятого и процентные ставки составляют 4% в отношении доходов, полученных от физических лиц, и 6% – в отношении доходов, полученных от юридических лиц или индивидуальных предпринимателей. Кроме того, налогоплательщикам НПД предоставлено право на получение налогового вычета в размере 10 тыс. руб., который можно использовать для уменьшения суммы налога. При этом в случае отсутствия облагаемого дохода у плательщиков НПД не возникает обязанности по его исчислению и уплате. Для оформления статуса самозанятого и уплаты налога достаточно установить мобильное приложение «Мой налог», и дальнейшая деятельность будет осуществляться через программное обеспечение.

Несмотря на то, что в налоговом законодательстве специальных норм, регулирующих налогообложение операций с криптовалютой еще нет, документ об ответственности был принят Государственной думой в первом чтении. Согласно этому документу, предлагается обязать владельцев криптовалют предоставлять отчет в налоговые органы о получении цифровой валюты, о сделках с ней и об остатках в криптокошельке, если

сумма операций более 600 тыс. руб. Если налогоплательщики не отчитаются, то следует штраф в размере 50 000 руб. плюс 10% от наибольшей суммы поступления, а при неуплате налога – штраф в размере 40% от неуплаченного налога плюс сам налог.

Расчет суммы операций с криптовалютой должен производиться исходя из рыночной цены цифровой валюты на дату совершения каждой операции. Порядок определения рыночной цены должна установить Федеральная налоговая служба России, а впервые сообщить о владении криптоактивами следует не позднее 30 апреля 2022 г.

Большой интерес представляет изучение зарубежного опыта развития и организации налогообложения операций с криптовалютой, поскольку этот опыт связан с вовлечением национального хозяйства в процессы функционирования глобальных структур. Рассмотрим опыт Японии, Германии, США и Швеции.

В Японии биткойн не является полноценной валютой. Размер налога зависит от времени хранения актива: если спекуляция осуществляется за короткий промежуток времени, то налог достигает 40%, при длительном хранении – 20%. В Германии криптовалюта – это личные деньги, поэтому налог на добавленную стоимость (НДС) не взимается, и если физическое лицо владеет валютой более одного года, то доход не подлежит налогообложению. В США криптовалюта рассматривается как имущество, поэтому прибыль в этом случае рассматривается как прирост капитала и подлежит налогообложению. Самую непоследовательную политику проводит Великобритания, где законодатели не смогли определить, что такое криптовалюта: ценные бумаги, активы или имущество. Только в ходе судебного разбирательства можно точно установить, чем именно владеет собственник криптовалют и как ему платить налоги.

Уникальный опыт Швеции состоит в том, что операции с криптовалютой рассматриваются в трех случаях: при купле-продаже биткойна, при получении биткойна одновременно в качестве платежа и при получении биткойна в форме заработной платы. При купле-продаже биткойна сумма расходов налогоплательщика конвертируется в национальную валюту и прибыль облагается налогом по ставке 30%, а если понесен убыток, то он подлежит вычету в размере 70%. В том случае, если биткойн является средством платежа на единовременной основе, то налогооблагаемая база рассматривается как оборот, включая НДС, а если биткойн получен в качестве заработной платы, то налогооблагаемой базой является доход,

который подлежит налогообложению по ставкам от 32% до 57%, в зависимости от его суммы.

Что касается стран СНГ, то в числе передовых оказались Беларусь и Казахстан. Так, в Беларуси в особых экономических зонах узаконен майнинг, разрешено осуществлять спекулятивный обмен цифровых активов, заниматься покупкой или продажей товаров за криптовалюты и при этом не уплачивать налоги. В Казахстане активно привлекаются инвестиции в майнинг, так как в стране наблюдается профицит электроэнергии, которая связана с большими запасами твердого топлива. При сложившемся инвестиционном интересе со стороны властей разрабатывается проект выпуска цифровой валюты Центрального банка.

Налогообложение операций с криптовалютой и криптоактивами не прописано в Налоговом кодексе Российской Федерации³, и подчиняется общим правилам. Это затрудняет процесс администрирования, так как эти операции в настоящее время осуществляются вне банковского сектора, несмотря на то, что банки, налогоплательщики и налоговые органы должны взаимодействовать между собой, согласно ст. 86 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ). Так, банки обязаны открывать налогоплательщикам банковские счета, депозиты, а также предоставлять электронные средства платежа для переводов после предоставления сведений об идентификационном номере налогоплательщика, о дате и коде причины постановки на учет в налоговом органе. Банки также обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, об остатках денежных средств на счетах, в том числе электронных денежных средств, о переводах электронных денежных средств в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа.

Для банка должны быть понятны законность поступления денег на счет клиента, уплата клиентом соответствующих налогов, так как ст. 60 НК РФ обязывает банки исполнять платежные поручения по перечислению налогов, сборов, обязательных страховых взносов на соответствующие счета бюджетов и внебюджетных фондов. В целях усиления взаимодействия с банками по внешнеэкономическим сделкам разрабатывается новая версия автоматизированной информационной системы «Налог-4», предназначенная для оценки налоговыми органами

³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
URL: <https://www.zakonrf.info/nk/>

соответствия формы операций их экономической сути и передачи административных данных в заинтересованные государственные органы.

Следует заметить, что Центральный банк Российской Федерации не поддерживает инициативы, способствующие появлению криптовалюты, объясняя это тем, что криптовалюта – это денежный суррогат. Однако покупка криптовалюты осуществляется через банковский счет, и банки, как правило, запрашивают у клиентов дополнительные пояснения и документы, чтобы снять сомнения в законности сделки.

В настоящее время налогоплательщики сталкиваются с проблемой отсутствия подобной информации в регламенте банков, что усугубляет риск квалификации сделок как недобросовестных. Тем не менее, регулирование операций с криптовалютой и криптоактивами способствует росту налоговых поступлений, с одной стороны, и официальному признанию майнинга в качестве предпринимательской деятельности, с другой стороны.

Важную роль во взаимодействии банков, налоговых органов и налогоплательщиков могли бы сыграть блокчейн-технологии, в соответствии с которыми участники налоговых отношений, работая с большими данными, обеспечивают повышение эффективности налогового администрирования и рост налоговых поступлений в бюджеты различных уровней [16–20]. Возможности блокчейна позволяют создать единый электронный реестр криптоферм на территории России, участников внешнеэкономической деятельности, информация по которым будет полезна для коммерческих банков, налоговых органов, страховых компаний, бирж, таможенных органов. Блокчейн-технологии предполагают создание специфических блокчейн-приложений без видоизменения биткойна, что позволяет строить цепочку информации, открытую для участников информационной платформы, так как транзакции прозрачны.

Соединяя банки, налоговые органы и налогоплательщиков в общую цепочку блокчейн, можно спрогнозировать их сотрудничество в отношении криптовалюты и криптоактивов. Поскольку в перспективе банки будут использовать блокчейн для транзакционных продуктов в криптовалюте, информация будет доступна налоговым органам для администрирования налоговых платежей, а налогоплательщики (юридические и физические лица) смогут свободно переводить деньги без участия посредников, не применяя «серых» схем в налогообложении.

Список литературы

1. Grundel L.P., Malis N.I., Zhuravleva I.A. et al. Promising Information Technologies for Tax Purposes: International Trends in Software for Auditors. *International Journal of Engineering Research and Technology*, 2020, vol. 13, iss. 11, pp. 3977–3986.
URL: <https://dx.doi.org/10.37624/IJERT/13.11.2020.3977-3986>
2. Мандрощенко О.В., Богачев С.В. Налоговое администрирование в цифровой экономике: перспективы развития // *Экономические системы*. 2021. Т. 14. № 1. С. 152–158.
3. Мандрощенко О.В. Повышение прозрачности во взаимодействии налогового органа с налогоплательщиками // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. 2021. Т. 17. Вып. 3. С. 485–499.
URL: <https://doi.org/10.24891/ni.17.3.485>
4. Мишустин М.В. Совершенствование инструментов налогового администрирования по обеспечению стабильных доходов государственного бюджета // *Экономика. Налоги. Право*. 2014. № 4. С. 4–8. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-instrumentov-nalogovogo-administrirovaniya-po-obespecheniyu-stabilnyh-dohodov-gosudarstvennogo-byudzheta/viewer>
5. Новоселов К.В. Перспективы развития риск-менеджмента в налоговой сфере // *Экономика. Налоги. Право*. 2017. Т. 10. № 6. С. 29–38.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-risk-menedzhmenta-v-nalogovoy-sfere>
6. Орлов С.Н., Федотова Ю.В. Налоговое администрирование малого и среднего бизнеса в условиях цифровой экономики // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2020. Т. 13. Вып. 3. С. 327–342.
URL: <https://doi.org/10.24891/fa.13.3.327>
7. Родыгина В.Е. Цифровизация налогового контроля НДС: правовые последствия и перспективы // *Финансовое право*. 2018. № 9. С. 29–32.
URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/95535-cifrovizaciya-nalogovogo-kontrolya-pravovye-posledstviya-perspektivy>
8. Сильвестров С.Н., Старовойтов В.Г., Ларионов А.В. Развитие системы мониторинга реализации стратегии экономической безопасности в Российской Федерации // *Национальные интересы: приоритеты*

- и безопасность. 2020. Т. 16. Вып. 12. С. 2202–2217.
URL: <https://doi.org/10.24891/ni.16.12.2202>
9. *Соловьев А.И.* Риск-ориентированный подход в системе государственного контроля и надзора в налоговой сфере // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 6. С. 139–146.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-orientirovannyu-podhod-v-sisteme-gosudarstvennogo-kontrolya-i-nadzora-v-nalogovoy-sfere/viewer>
10. *Тимов А.С.* Финансово-правовые аспекты зачета и возврата излишне взысканных налогов в механизме администрирования налоговых платежей // Финансовое право. 2020. № 9. С. 32–36.
11. *Цхададзе Н.В.* Трансформация промышленности в условиях перехода к «Индустрии 4.0» // Вестник Московского университета МВД России. 2020. № 7. С. 288–291.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-promyshlennosti-v-usloviyah-perehoda-k-industrii-4-0/viewer>
12. *Стрижакова Е.Н., Стрижаков Д.В.* Развитие инновационной экономики: проблемы и возможности // Вестник Евразийской науки. 2019. Т. 11. № 1. URL: <https://esj.today/PDF/09ECVN119.pdf>
13. *Вартанова М.Л., Дробот Е.В.* Регулирование цифровых финансовых активов и применение блокчейн-технологий в сельском хозяйстве // Креативная экономика. 2019. Т. 13. № 1. С. 37–48.
URL: <https://doi.org/10.18334/ce.13.1.39778>
14. *Устинова Н.Г.* Цифровая экономика и предпринимательство: вопросы взаимодействия // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. № 3. С. 32–37.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-i-predprinimatelstvo-voprosy-vzaimodeystviya/viewer>
15. *Батаева Б.С., Черепанова В.А.* Перспективы развития комплаенса как средства улучшения корпоративного управления в российских компаниях // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 5. С. 30–36.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-komplaensa-kak-sredstva-uluchsheniya-korporativnogo-upravleniya-v-rossiyskih-kompaniyah/viewer>

16. Гурлев И.В. Цифровизация экономики России и проблемы роботизации // Вестник Евразийской науки. 2020. Т. 12. № 4.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-ekonomiki-rossii-i-problemy-robotizatsii/viewer>
17. Бородин А.Г. Комплаенс как важнейший принцип ведения бизнеса. В кн.: Современные корпоративные стратегии и управленческие технологии в России: сборник научных трудов. М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2014. С. 38–44.
18. Росенко А.П. Внутренние угрозы безопасности конфиденциальной информации. Методология и теоретическое исследование: монография. М.: URSS, 2010. 160 с.
19. Школьников А.Ю. Национальные стратегии: геостратегический взгляд на будущее мира и России. СПб.: Corvus, 2020. 544 с.
20. Бердышев А.В. Открытая платформа как технологическая основа развития ПАО «Сбербанк» // Вестник университета. 2018. № 11. С. 154–158. URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-11-154-158>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

pISSN 2073-2872
eISSN 2311-875X

Economic Security

FUTURISTIC TRENDS IN THE TAXATION OF TRANSACTIONS USING CRYPTOCURRENCIES

Ol'ga V. MANDROSHCHENKO

Financial University under Government of Russian Federation,
Moscow, Russian Federation
olga.v-ma@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-1385-5417>

Article history:

Article No. 668/2021
Received 9 Dec 2021
Received in revised
form 23 Dec 2021
Accepted 28 Jan 2022
Available online
15 March 2022

JEL classification:

E6, H2

Keywords:

tax
authorities,
cryptocurrency, crypto
asset, blockchain,
mining

Abstract

Subject. The article considers the interaction of subjects of tax relations, taxation of transactions using cryptocurrencies.

Objectives. The aim is to show the features of taxation of transactions using cryptocurrencies, the importance of information in the blockchain for tax administration.

Methods. The study employs general scientific methods of research.

Results. The paper unveils problems of regulating cryptocurrency transactions at the legislative level, shows the specifics of taxation of organizations engaged in mining activities, defines the areas of interaction between tax authorities, banks and taxpayers, using blockchain technologies.

Conclusions. The mining can be equated to entrepreneurial activity, and regulated based on the assumption of using special tax regimes.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Mandroshchenko O.V. Futuristic Trends in the Taxation of Transactions Using Cryptocurrencies. *National Interests: Priorities and Security*, 2022, vol. 18, iss. 3, pp. 503–515.
<https://doi.org/10.24891/ni.18.3.503>

References

1. Grundel L.P., Malis N.I., Zhuravleva I.A. et al. Promising Information Technologies for Tax Purposes: International Trends in Software for Auditors. *International Journal of Engineering Research and Technology*, 2020, vol. 13, iss. 11, pp. 3977–3986.
URL: <https://dx.doi.org/10.37624/IJERT/13.11.2020.3977-3986>
2. Mandroshchenko O.V., Bogachev S.V. [Tax administration in the digital economy: Prospects for development]. *Ekonomicheskie sistemy = Economic Systems*, 2021, vol. 14, no. 1, pp. 152–158. (In Russ.)

3. Mandroshchenko O.V. [Increasing the transparency of the interaction between tax authorities and taxpayers]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2021, vol. 17, iss. 3, pp. 485–499. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ni.17.3.485>
4. Mishustin M.V. [Improving tax administration tools to ensure sustainable revenues of the State budget]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, Taxes & Law*, 2014, no. 4, pp. 4–8.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-instrumentov-nalogovogo-administrirovaniya-po-obespecheniyu-stabilnyh-dohodov-gosudarstvennogo-byudzheta/viewer> (In Russ.)
5. Novoselov K.V. [Risk management prospects in the tax sphere]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, Taxes & Law*, 2017, vol. 10, no. 6, pp. 29–38.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-risk-menedzhmenta-v-nalogovoy-sfere> (In Russ.)
6. Orlov S.N., Fedotova Yu.V. [Tax administration of small and medium-sized businesses in the digital economy]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2020, vol. 13, iss. 3, pp. 327–342. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/fa.13.3.327>
7. Rodygina V.E. [Digitization of the tax control of VAT: Legal consequences and prospects]. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2018, no. 9, pp. 29–32.
URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/95535-cifrovizaciya-nalogovogo-kontrolya-pravovye-posledstviya-perspektivy> (In Russ.)
8. Sil'vestrov S.N., Starovoitov V.G., Larionov A.V. [Developing the system for monitoring the implementation of the economic security strategy of the Russian Federation]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2020, vol. 16, iss. 12, pp. 2202–2217. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ni.16.12.2202>
9. Solov'ev A.I. [Risk-oriented approach in the system of government control and supervision in the tax sphere]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, Taxes & Law*, 2017, vol. 10, no. 6, pp. 139–146.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-orientirovannyi-podhod-v-sisteme-gosudarstvennogo-kontrolya-i-nadzora-v-nalogovoy-sfere/viewer> (In Russ.)

10. Titov A.S. [Financial law aspects of credit and refund of excessively collected taxes in the tax payment administration mechanism]. *Finansovoe pravo = Financial Law*, 2020, no. 9, pp. 32–36. (In Russ.)
11. Tskhadadze N.V. [Transformation of industry in the conditions of transition to "Industry 4.0"]. *Vestnik Moskovskogo universiteta MVD Rossii = Vestnik of Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2020, no. 7, pp. 288–291. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-promyshlennosti-v-usloviyah-perehoda-k-industrii-4-0/viewer> (In Russ.)
12. Strizhakova E.N., Strizhakov D.V. [The development of an innovative economy: Problems and opportunities]. *Vestnik Evraziiskoi nauki*, 2019, vol. 11, no. 1. (In Russ.) URL: <https://esj.today/PDF/09ECVN119.pdf>
13. Vartanova M.L., Drobot, E.V. [Regulation of digital of financial assets and the use of blockchain technology in agriculture]. *Kreativnaya ekonomika = Creative Economy*, 2019, vol. 13, iss. 1, pp. 37–48. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.18334/ce.13.1.39778>
14. Ustinova N.G. [Digital economy and entrepreneurship: Problems of interaction]. *Vestnik Vestnik Saratovskogo gosudarstvennogo sotsial'no-ekonomicheskogo universiteta = Vestnik of Saratov State Socio-Economic University*, 2019, no. 3, pp. 32–37. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-ekonomika-i-predprinimatelstvo-voprosy-vzaimodeystviya/viewer> (In Russ.)
15. Batayeva B.S., Cherepanova V.A. [Compliance as a means of improving corporate governance in Russian companies and its development prospects]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, Taxes & Law*, 2017, vol. 10, no. 5, pp. 30–36. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-komplaensa-kak-sredstva-uluchsheniya-korporativnogo-upravleniya-v-rossiyskih-kompaniyah/viewer> (In Russ.)
16. Gurlev I.V. [Digitalization of the Russian economy and problems of robotics]. *Vestnik Evraziiskoi nauki*, 2020, vol. 12, no. 4. (In Russ.) URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-ekonomiki-rossii-i-problemy-robotizatsii/viewer>
17. Borodin A.G. *Komplaens kak vazhneishii printsip vedeniya biznesa. V kn.: Sovremennye korporativnye strategii i upravlencheskie tekhnologii v Rossii: sbornik nauchnykh trudov* [Compliance as the Most Important Business Principle. In: Modern Corporate Strategies and Management Technologies in

Russia: a collection of scientific papers]. Moscow, Financial University under Government of Russian Federation Publ., 2014, pp. 38–44.

18. Rosenko A.P. *Vnutrennie ugrozy bezopasnosti konfidentsial'noi informatsii. Metodologiya i teoreticheskoe issledovanie: monografiya* [Internal threats to the security of confidential information. Methodology and theoretical research: a monograph]. Moscow, URSS Publ., 2010, 160 p.
19. Shkol'nikov A.Yu. *Natsional'nye strategii: geostrategicheskii vzglyad na budushchee mira i Rossii* [National Strategies: A Geostrategic Perspective on the Future of the World and Russia]. St. Petersburg, Corvus Publ., 2020, 544 p.
20. Berdyshev A.V. [Open platform as a technological basis for the development of Sberbank]. *Vestnik Universiteta*, 2018, no. 11, pp. 154–158. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2018-11-154-158>

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.