

УДК 330.3

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ РАЗВИТИЕМ РЫНКА КРИПТОВАЛЮТ

Седова В.А., студент гр. Э-б-о-201, III курс  
ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского»,  
Институт Экономики и Управления  
г. Симферополь

Появление криптовалют произвело революцию в финансовой индустрии, предоставив частным лицам и организациям новые способы передачи ценностей через границы без посредников. Однако это нововведение также привлекло внимание преступников, стремящихся использовать анонимность и децентрализованный характер этих валют для отмывания денег и финансирования терроризма. В этой статье рассматриваются проблемы, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма на рынке криптовалют, и анализируются меры регулирования, принятые правительствами и международными организациями для противодействия этим угрозам. В частности, в статье предлагается необходимость расширения сотрудничества между заинтересованными сторонами, использования передовых технологий, таких как блокчейн-аналитика, и разработки глобальных стандартов и лучших практик для продвижения более безопасного рынка криптовалют.

Появление криптовалюты произвело революцию в том, как мы думаем о деньгах и финансах. Децентрализованные и не имеющие границ криптовалюты, такие как Bitcoin, Ethereum и Ripple, стали альтернативой традиционным финансовым системам, позволяя пользователям совершать транзакции напрямую, не прибегая к посредникам, таким как банки или финансовые учреждения. Хотя рынок криптовалют предлагает множество преимуществ, таких как более быстрые и дешевые транзакции и расширение доступа к финансовым услугам, он также привлек внимание преступников, стремящихся использовать его анонимность и децентрализованный характер для незаконной деятельности, такой как отмывание денег и финансирование терроризма. Проблема борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма на рынке криптовалют побудила правительства и международные организации принять различные меры регулирования для обеспечения целостности и стабильности глобальной финансовой системы.

Криптовалюты представляют проблемы для правительств и международных организаций из-за их децентрализованного и анонимного характера, что затрудняет мониторинг и регулирование финансовых транзакций. Однако эти проблемы также стимулировали инновационные решения и меры регулирования для противодействия рискам отмывания денег и финансирования терроризма на рынке криптовалют.

Одной из ключевых стратегий, которая была принята многими правительствами и финансовыми институтами, является внедрение правил «Знай своего клиента» (KYC) и борьбы с отмыванием денег (AML) для криптовалютных бирж и поставщиков кошельков. Правила KYC и AML требуют, чтобы биржи и поставщики кошельков проверяли личность своих клиентов и отслеживали их транзакции на предмет подозрительной активности. Многие юрисдикции также требуют, чтобы криптовалютные биржи регистрировались в органах финансового регулирования и соблюдали требования к отчетности и аудиту. [7]

Другим подходом, получившим распространение, является использование блокчейн-аналитики, которая представляет собой анализ данных блокчейна для выявления закономерностей и отслеживания движения криптовалют. Блокчейн-аналитика становится все более важным инструментом в выявлении и предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма на рынке криптовалют. Компании, занимающиеся блокчейн-аналитикой, работают с правительствами и финансовыми институтами над разработкой инструментов, которые могут отслеживать происхождение и назначение криптовалют, а также выявлять подозрительные транзакции, которые могут быть связаны с преступной деятельностью.

Однако, хотя эти меры регулирования позволили добиться значительного прогресса в повышении прозрачности и сокращении масштабов незаконной деятельности, необходимо сделать еще больше для обеспечения целостности и стабильности глобальной финансовой системы. В частности, необходимо более тесное сотрудничество между заинтересованными сторонами для содействия эффективному регулированию и стандартизации в разных юрисдикциях. Отсутствие гармонизации нормативно-правовой базы разных стран создало «лоскутное одеяло» в регулировании, из-за чего биржам и поставщикам кошельков стало трудно соблюдать все соответствующие нормативные акты. Более тесное сотрудничество между правительствами, финансовыми институтами и участниками отрасли могло бы помочь установить глобальные стандарты и лучшие практики, способствующие созданию более безопасного рынка криптовалют. [8]

В то время как развитие рынка криптовалют создало проблемы для правительств и международных организаций в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, для противодействия этим угрозам были внедрены инновационные решения и меры регулирования. Эти усилия позволили добиться значительного прогресса в повышении прозрачности и сокращении масштабов незаконной деятельности. Однако необходимо сделать еще больше для обеспечения целостности и стабильности глобальной финансовой системы. Способствуя сотрудничеству и стандартизации в разных юрисдикциях, рынок криптовалют может стать более безопасной платформой для финансовых транзакций.

Кроме того, важно признать, что борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма является непрерывным процессом. По мере того как преступники становятся все более изощренными в своих методах,

регулирующие органы и правоохранительные органы также должны адаптировать и совершенствовать свои подходы. Это требует постоянного сотрудничества между правительственные учреждениями, финансовыми институтами и криптовалютной индустрией для выявления возникающих рисков и разработки эффективных контрмер.

Одной из новых тенденций в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма является разработка нормативных «песочниц». Регулятивные «песочницы» – это экспериментальные среды, где стартапы и другие финтех-компании могут тестировать новые продукты и услуги под наблюдением регулирующих органов. Предоставляя безопасное пространство для инноваций, регулятивные "песочницы" могут помочь ускорить разработку новых технологий и подходов для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма на рынке криптовалют.

Еще одной областью потенциальных инноваций является использование искусственного интеллекта (ИИ) и машинного обучения для улучшения блокчейн-аналитики. Искусственный интеллект и алгоритмы машинного обучения могут анализировать большие объемы данных в режиме реального времени, выявляя закономерности и аномалии, которые могут свидетельствовать о преступной деятельности. Используя эти технологии, регулирующие органы и финансовые учреждения могут повысить свою способность выявлять и предотвращать деятельность по отмыванию денег и финансированию терроризма на рынке криптовалют. [6]

Наконец, важно признать, что, хотя регулирование и правоприменение имеют решающее значение в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, сами по себе они недостаточны. Необходим более широкий культурный сдвиг для содействия большей прозрачности и этичному поведению в индустрии криптовалют. Это требует образовательных и информационно-просветительских кампаний, которые подчеркивают риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, и пропагандируют ответственное использование криптовалют.

Следует отметить, что развитие рынка криптовалют создало значительные проблемы для регулирующих органов и правоохранительных органов в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма. Однако для противодействия этим угрозам были внедрены инновационные решения и меры регулирования. Поощряя сотрудничество и стандартизацию в разных юрисдикциях, используя новые технологии и развивая культуру прозрачности и этичного поведения, индустрия криптовалют может стать более безопасной платформой для финансовых транзакций.

Еще одним важным событием в борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма является развитие децентрализованного финансирования (DeFi). DeFi – это децентрализованная финансовая система, которая работает на блокчейне, позволяя пользователям совершать транзакции без посредников. Хотя DeFi обладает потенциалом для расширения доступа к финансовым услугам и снижения операционных издержек, он также создает новые риски для отмывания денег и финансирования терроризма. Платформы

DeFi использовались для отмывания денег и финансирования терроризма, поскольку они действуют вне традиционных финансовых систем и в значительной степени не регулируются. Задача регулирующих органов и правоохранительных органов заключается в разработке эффективных мер по борьбе с незаконной деятельностью в пространстве DeFi, не препятствуя инновациям и потенциальным преимуществам этой новой технологии. [2]

Более того, внедрение регулирующих мер вызвало обеспокоенность по поводу влияния на конфиденциальность и анонимность на рынке криптовалют. Изначально криптовалюты были разработаны таким образом, чтобы быть анонимными, позволяя пользователям совершать транзакции, не раскрывая свою личность. Однако правила KYC и AML требуют, чтобы биржи и поставщики кошельков собирали и хранили личную информацию о своих пользователях, что вызывает опасения по поводу конфиденциальности и безопасности этих данных. Некоторые сторонники утверждают, что внедрение технологий, сохраняющих конфиденциальность, таких как доказательства с нулевым уровнем знаний и безопасные многосторонние вычисления, может обеспечить соблюдение нормативных требований без ущерба для конфиденциальности и анонимности. [5]

Наконец, борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма на рынке криптовалют требует скоординированного глобального реагирования. Преступники могут легко перемещать средства через границы, используя различия в нормативно-правовой базе и границах юрисдикции. Это делает крайне важным совместную работу правительств и международных организаций по установлению общих стандартов и обмену информацией для борьбы с незаконной деятельностью на рынке криптовалют. Целевая группа по финансовым мероприятиям (ФАТФ) сыграла ключевую роль в продвижении глобальных стандартов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, но необходимо сделать еще больше для обеспечения эффективного применения этих стандартов во всех юрисдикциях. [1]

ФАТФ классифицирует криптовалюты на два типа: конвертируемые и неконвертируемые виртуальные валюты, основываясь на их способности быть конвертированными в физическую валюту, и централизованные или распределенные криптовалюты, основываясь на том, есть у них центральный администратор или нет.

На данный момент в мире имеется следующее распределение биткоина: Северная Америка (49,85%), Европа (32,99%), Азия (9,36%), Южная Америка (3,28%), Океания (2,95%), Африка (1,58%).

Криптовалюта используется для инвестиций и покупок в различных магазинах США. Кроме того, он популярен в индустрии азартных игр. В Канаде есть много продавцов, которые принимают платежи в виртуальных валютах, и потребители часто получают биткоины вместо бонусов при покупке товаров. В Германии криптовалюта обычно используется для инвестиций, сбережений и покупки различных товаров.

В Китае виртуальная валюта популярна из-за биржевого кризиса, который произошел в 2015-2016 годах, и происходит множество обменных операций.

Однако сильный государственный контроль привел к тому, что многие люди захотели вывести свои средства за границу. На Филиппинах – coins.ph - одна из ведущих платформ в Азии, которая специализируется на денежных переводах и покупке товаров и услуг с использованием популярной виртуальной валюты.

Основные страны, где разрешена криптовалюта: США, Канада, Австралия, Мексика, страны Евросоюза.

К основным странам с осторожным подходом к криптовалюте относят Российскую Федерацию – все операции с криптовалютой жестко регулируются. С июля 2022 в стране официально запрещено использовать цифровые финансовые активы как средство платежа, но владеть криптовалютами можно.

К странам, где запрещена криптовалюта, относят Алжир, Бангладеш, Боливия, Вьетнам, Египет, Иран, Китай, Непал.

Несколько стран, таких как Исландия, Эквадор, Боливия, Кыргызстан, Румыния, Тайвань, Вьетнам и Бангладеш, в настоящее время запретили использование криптовалют.

Структура отмывания криптовалют в 2018 году представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Структура отмывания криптовалют

Большая часть денег была отмыта через традиционные биржи, которые регулируют все транзакции на платформе в качестве агента (64,3%). Около 11,9% случаев отмывания денег происходило через одноранговые биржи (p2p), где транзакции осуществляются напрямую, без посредников. Остальные 23,8% были отнесены на микшеры, биткоин-банкоматы и сайты азартных игр. Общая сумма отмытых средств с помощью виртуальных валют в 2018 году составила почти 1 миллиард долларов.

В заключение отметим, что борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма на рынке криптовалют является сложной и постоянной задачей для многих заинтересованных сторон, включая государства, регуляторные органы, банки, биржи криптовалют и других участников финансовой индустрии. Несмотря на то, что для противодействия

этим угрозам были внедрены регулятивные меры и инновационные решения, необходимо сделать еще больше для обеспечения более безопасного рынка криптовалют. Поощряя сотрудничество и стандартизацию, используя новые технологии и развивая культуру прозрачности и этичного поведения, индустрия криптовалют может стать надежной платформой для финансовых транзакций.

Выражаем благодарность за научное руководство Аблямитовой А.Л., ассистенту ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В. И. Вернадского», Институт Экономики и Управления, г. Симферополь.

### **Список литературы:**

1. Financial Action Task Force. (2019). Virtual Assets Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorist Financing. <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-assets-red-flag-indicators-AML-CFT.pdf>
2. Chainalysis. (2019). 2019 Crypto Crime Report. <https://go.chainalysis.com/rs/503-FAP-074/images/Chainalysis-Crypto-Crime-Report-2020.pdf>
3. Deutsche Bank Research. (2021). Cryptocurrencies: Market developments and regulatory challenges. [https://www.dbresearch.com/PROD/RPS\\_EN-PROD/Cryptocurrencies%3A\\_Market\\_developments\\_and\\_regulatory/RPS\\_EN\\_DO\\_C\\_VIEW.calias?rwnode=PROD000000000432832&ProdCollection=PROD000000000528196](https://www.dbresearch.com/PROD/RPS_EN-PROD/Cryptocurrencies%3A_Market_developments_and_regulatory/RPS_EN_DO_C_VIEW.calias?rwnode=PROD000000000432832&ProdCollection=PROD000000000528196)
4. Hileman, G., & Rauchs, M. (2017). Global Cryptocurrency Benchmarking Study. Cambridge Centre for Alternative Finance. [https://www.jbs.cam.ac.uk/fileadmin/user\\_upload/research/centres/alternative-finance/downloads/2017-global-cryptocurrency-benchmarking-study.pdf](https://www.jbs.cam.ac.uk/fileadmin/user_upload/research/centres/alternative-finance/downloads/2017-global-cryptocurrency-benchmarking-study.pdf)
5. LaBianca, O., & Nugent, T. (2018). Cryptocurrencies, blockchains, and the future of financial services. Journal of Financial Services Research, 53(3), 231-234. <https://link.springer.com/article/10.1007/s10693-018-0304-4>
6. The European Parliament and the Council of the European Union. (2018). Directive (EU) 2018/843 of the European Parliament and of the Council of 30 May 2018 amending Directive (EU) 2015/849 on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering or terrorist financing, and amending Directives 2009/138/EC and 2013/36/EU. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32018L0843>
7. The National Law Review. (2021). Cryptocurrency Regulations Around the World. <https://www.natlawreview.com/article/cryptocurrency-regulations-around-world>
8. World Bank. (2020). A Money Laundering and Terrorist Financing Risk Assessment of the Virtual Asset Sector. <https://www.worldbank.org/en/topic/governance/brief/money-laundering-and-terrorist-financing-risk-assessment-of-the-virtual-asset-sector>

Секция	Экономико-правовые аспекты обеспечения экономической безопасности, включая современное антимонопольное управление
Доклад	ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА, ОБУСЛОВЛЕННОЕ РАЗВИТИЕМ РЫНКА КРИПТОВАЛЮТ
Формат участия	Заочное
Телефон	
E-mail	
Примечание	
Авторы	Седова Виктория Андреевна, студентка гр. Э-б-о-201, III курс