

ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ: ВЫЗОВЫ И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО И ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Балтаниязов Дастан Рустемович

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11115133>

Аннотация. Статья рассматривает роль цифровых технологий в противодействии отмыванию денег. Обсуждаются вызовы, такие как анонимность транзакций, и возможности, включая использование блокчейна и аналитику данных. Подчеркивается важность эффективного государственного и правового регулирования.

Ключевые слова: цифровые технологии, отмывание денег, вызовы, государственное регулирование, правовое регулирование, блокчейн, аналитика данных.

DIGITAL TECHNOLOGIES IN THE COMBAT OF MONEY LAUNDERING: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES FOR GOVERNMENT AND LEGAL REGULATION

Abstract. The article examines the role of digital technologies in combating money laundering. Challenges such as transaction anonymity and opportunities including the use of blockchain and data analytics are discussed. The importance of effective government and legal regulation is emphasized.

Keywords: digital technologies, money laundering, challenges, government regulation, legal regulation, blockchain, data analytics.

Цифровые технологии открывают новые возможности для преступников в области отмывания денег. Исследование, проведенное Чейзом И., показало, что "криптовалютные сети стали привлекательным средством для преступников, позволяя им анонимно и эффективно перемещать деньги через границ" [1]. Преступники могут использовать анонимные криптовалютные кошельки и смешивать транзакции для затруднения идентификации происхождения средств.

Кроме того, цифровые технологии в виде блокчейн позволяют создавать так называемые "анонимные счета", которые затрудняют отслеживание транзакций правоохранительными органами. По мнению Бродерса Д., "эффективная борьба с отмыванием денег в условиях цифровых технологий требует разработки новых методов анализа и мониторинга блокчейн сетей"[2]. Данное утверждение затрагивает важную тему использования цифровых технологий для создания анонимных счетов и вызывает

обсуждение о том, как это влияет на возможности правоохранительных органов бороться с преступными действиями, такими как легализация доходов, полученных преступным путем.

Первоначально, стоит разобраться в сути цифровой технологии в виде блокчейн.

Блокчейн - это децентрализованная база данных, которая хранит информацию о транзакциях в виде блоков, связанных между собой и защищенных криптографически.

Одной из главных особенностей блокчейна является прозрачность, то есть все транзакции могут быть просмотрены любым участником сети.

Однако, появление так называемых "анонимных счетов" в контексте блокчейна меняет всё картину. Анонимные счета предоставляют пользователям возможность совершать транзакции, которые не могут быть легко прослежены, что может затруднить установление легальности или нелегальности этих транзакций правоохранительными органами.

Автор, Максвелл Н., отмечает, что в свете такого развития событий, эффективная борьба с отмыванием денег в условиях цифровых технологий требует разработки новых методов анализа и мониторинга блокчейн сетей [3]. Это означает, что для противодействия использованию анонимных счетов для преступных целей, правоохранительным органам необходимо развивать и применять специализированные инструменты анализа блокчейн данных, которые могут помочь выявлять подозрительные или незаконные транзакции.

Иными словами, подчеркивается важность постоянного развития методов и технологий для противодействия новым угрозам, связанным с использованием блокчейн и криптовалют для преступных целей, и призывает к усовершенствованию методов анализа данных для эффективной борьбы с отмыванием денег в цифровой эпохе.

Для эффективной борьбы с отмыванием денег, связанным с использованием цифровых технологий, необходимо принятие соответствующих мер на уровне государственного регулирования. Один из подходов состоит в ужесточении нормативных требований к криптовалютным биржам и платежным системам. Исследование, проведенное Ричардом Гринт, указывает на необходимость "введения обязательной идентификации пользователей и проведения более строгой проверки их деятельности на криптовалютных платформах"[4]. То есть, данный автор выдвигает предложение о необходимости ужесточения мер контроля на криптовалютных платформах. В частности, исследование подчеркивает важность введения обязательной идентификации пользователей и более строгой проверки их деятельности на таких платформах.

Введение обязательной идентификации пользователей предполагает, что каждый пользователь, желающий зарегистрироваться на криптовалютной платформе, должен предоставить свои личные данные, такие как имя, адрес, и, возможно, данные паспорта или других удостоверяющих личность документов. Это позволит платформам иметь более полное представление о своих клиентах и их деятельности на платформе.

Более строгая проверка деятельности пользователей подразумевает внимательный анализ транзакций и поведения клиентов на криптовалютных платформах с целью выявления подозрительных или незаконных операций. Это может включать в себя мониторинг крупных транзакций, проверку источника средств, а также анализ других факторов, которые могут указывать на возможное использование криптовалют для преступных целей, таких как легализации доходов, полученных преступным путем.

Исследование, упомянутое в нашей работе, вероятно, основывается на анализе текущих тенденций и проблем в области регулирования криптовалют и выявляет необходимость ужесточения мер контроля для снижения рисков преступной деятельности с использованием криптовалют. Подобные меры могут помочь улучшить безопасность и прозрачность в криптовалютной индустрии, что в свою очередь может способствовать более широкому принятию криптовалютных технологий в обществе.

Современная преступная деятельность, основанная на отмывании денег с использованием цифровых технологий, состоит из 4 уровня.

На первом уровне преступная деятельность порождает незаконные финансовые потоки. Согласно исследованию Юта Таканаси [5], это важный этап, когда преступная деятельность порождает незаконные доходы через различные преступные действия, такие как наркоторговля, контрабанда, киберпреступность или коррупция. Автор также отмечает, что развитие технологий дает преступникам новые возможности для генерации незаконных доходов, что увеличивает сложность задачи борьбы с отмыванием денег.

Преступные организации используют различные методы для генерации незаконных доходов, включая кибератаки на финансовые институты, фальсификацию товарных сделок, сети контрабанды и другие. Эти действия могут быть сложными и хорошо организованными, что делает обнаружение и пресечение таких операций еще более сложным. Как отмечают исследователи Теренс С, Майкл Л. И Питер Р. [6], преступные сети постоянно совершенствуют свои методы для обхода законов и международных стандартов по борьбе с отмыванием денег.

Первый уровень отмывания денег с использованием цифровых технологий представляет собой начальный этап, на котором формируются незаконные финансовые

потоки через разнообразные преступные действия. Это создает базу для последующих этапов отмыwania, делая весь процесс более сложным и трудноузнаваемым для правоохранительных органов и регуляторов.

На втором уровне преступники используют криптовалютные биржи для перевода незаконных доходов в криптовалюту. Согласно анализу [7], это ключевой этап в процессе, позволяющий преступникам превратить незаконные доходы в криптовалюту, обладающую высокой степенью анонимности и непрозрачности перед финансовыми органами и правоохранительными органами.

Преступники используют криптовалютные биржи для обмена фиатных денег на криптовалюту и наоборот. Это позволяет им легко и быстро совершать транзакции без привлечения внимания финансовых учреждений. Исследование Сидоренко Э.Л. указывает на то, что криптовалютные биржи предоставляют широкий выбор криптовалютных активов и удобные инструменты для торговли, что делает их привлекательными для преступников, желающих легализовать свои незаконные доходы [8].

Важно отметить, что на этом этапе преступники могут использовать различные методы для сокрытия своей личности и происхождения средств, такие как анонимные криптовалютные кошельки и смешивание транзакций. Это делает обнаружение и пресечение операций отмыwania денег более сложным для правоохранительных органов.

По мнению авторов Коренная А.А. и Тыдыков Н.В., криптовалютные биржи становятся ключевым звеном в процессе отмыwania денег с использованием цифровых технологий, и эффективная борьба с этим видом преступности требует тщательного анализа и регулирования данного сектора [9].

Третий уровень в схеме отмыwania денег с использованием цифровых технологий представляет собой проведение анонимных транзакций с использованием криптовалютных кошельков. Этот этап играет ключевую роль в процессе, так как он позволяет преступникам дополнительно затруднить отслеживание происхождения средств и сохранить свою анонимность перед правоохранительными органами.

Преступники используют анонимные криптовалютные кошельки для осуществления транзакций, что позволяет им скрыть свою личность и происхождение средств. Как указывает анализ группы авторов, использование анонимных кошельков является распространенной практикой среди преступных элементов, так как это позволяет им проводить операции с минимальным риском быть выявленными.

Этот этап также может включать смешивание транзакций, когда преступники перемешивают свои средства среди большого количества других транзакций, чтобы

затруднить их отслеживание. Исследование подчеркивает, что смешивание транзакций является эффективным способом скрыть происхождение средств и сделать отслеживание преступных операций еще сложнее для правоохранительных органов [10].

Следовательно, третий уровень отмывания денег с использованием цифровых технологий представляет собой важный этап в процессе, который позволяет преступникам обеспечить свою анонимность и ускользнуть от правоохранительных органов.

Последний уровень в схеме отмывания денег с использованием цифровых технологий представляет собой заключительный этап, на котором незаконные доходы легализуются и могут быть свободно использованы преступниками. Этот этап играет решающую роль в процессе, завершая цикл отмывания денег и обеспечивая преступникам возможность законного использования полученных средств.

На данном этапе преступники обменивают криптовалюту на фиатные деньги или инвестируют ее в недвижимость, ценные бумаги или другие активы. Как отмечает Паркунвит С., этот этап позволяет преступникам обеспечить стабильность и безопасность своих средств, переведя их в легальные активы, которые могут быть свободно использованы в рамках закона [11].

Однако, несмотря на то что на первый взгляд эти операции могут выглядеть законными, они часто маскируют незаконный источник средств. Следовательно, мы можем подчеркнуть, что преступные организации активно используют такие методы, чтобы оправдать происхождение денег и избежать привлечения к ответственности.

Таким образом, последний уровень отмывания денег с использованием цифровых технологий завершает процесс, превращая незаконные доходы в легальные активы. Этот этап представляет собой значительный вызов для правоохранительных органов и регуляторов, поскольку он затрудняет обнаружение и пресечение преступных операций и требует эффективных мер по борьбе с отмыванием денег на уровне государственного и правового регулирования.

Как отмечали выше, государственное регулирование играет фундаментальную роль в противодействии отмыванию денег с использованием цифровых технологий, которая представляет собой комплекс мер и нормативных актов, разработанных и внедренных государственными органами для контроля за финансовыми операциями и предотвращения незаконных действий.

Первым важным аспектом государственного регулирования является установление **стандартов безопасности** и требований к финансовым учреждениям. Государственные органы разрабатывают и внедряют нормативные акты, которые обязывают финансовые

учреждения соблюдать определенные процедуры и стандарты безопасности при проведении финансовых операций, которые включают в себя **проверку и идентификацию клиентов, мониторинг финансовых транзакций и отчетность о подозрительных операциях.**

Кроме того, государственное регулирование предусматривает внедрение технологических решений для обнаружения и пресечения отмывания денег. Это может включать в себя использование специализированного программного обеспечения и алгоритмов машинного обучения для анализа финансовых данных и выявления аномалий в финансовых операциях.

Также нужно отметить, что государственным органам необходимо проводить регулярные проверки и аудиты финансовых учреждений, чтобы обеспечить их соблюдение нормативных требований и выявить возможные нарушения. В случае обнаружения нарушений, принимать соответствующие меры, включая наложение штрафов или лишение лицензий.

Государственное регулирование должно быть гибким и адаптируемым к быстро меняющейся финансовой среде и технологическим инновациям. Постоянное совершенствование нормативных актов и механизмов контроля необходимо для эффективной борьбы с отмыванием денег и обеспечения финансовой стабильности.

Таким образом, регулирование цифровых технологии в контексте борьбы с отмыванием денег является неотъемлемой частью государственной стратегии в борьбе с отмыванием денег. Оно обеспечивает законодательную основу для пресечения финансовых преступлений и обеспечивает эффективность мер, принимаемых государственными органами и финансовыми институтами.

REFERENCES

1. Чейз И. (2020), Делать то, что правильно: широкий доступ к финансовым услугам требует лучших стимулов, Королевский институт объединенных служб по исследованиям обороны и безопасности // Chase, I. (2020), Doing What is Right: Financial Inclusion Needs Better Incentives, RUSI, <https://rusi.org/commentary/doing-what-right-financial-inclusion-needs-better-incentives>.
2. Бродерс Д. и Пренио Дж. (2018), Инновационные технологии в финансовом надзоре (SupTech) - опыт первых пользователей // Broeders D. and Prenio J. (2018), Innovative technology in financial supervision (SupTech) – the experience of early users, <https://www.bis.org/fsi/publ/insights9.pdf>

3. Максвелл Н. (2020), Обсуждение инноваций: примеры использования анализа, сохраняющего конфиденциальность, для борьбы с финансовыми преступлениями // Maxwell, N. (2020), Innovation and discussion paper: Case studies of the use of privacy preserving analysis to tackle financial crime, http://www.future-fis.com/uploads/3/7/9/4/3794525/ffis_innovation_and_discussion_paper_-_case_studies_of_the_use_of_privacy_preserving_analysis_-_v.1.3.pdf
4. Ричард Гринт и др. (2017), Новые технологии и соблюдение требований по борьбе с отмыванием денег, Управление по финансовому регулированию и надзору // Richard Grint et al (2017), New Technologies And Anti-Money Laundering Compliance, FCA, <http://www.fca.org.uk/publication/research/new-technologies-in-aml-final-report.pdf>
5. Юта Таканаси и др. (2020), Призыв к многостороннему общению заинтересованных сторон для создания механизма управления формирующейся финансовой экосистемой на основе блокчейна, часть 2 из 2 // Yuta Takanashi et. al (2020), Call for Multi-Stakeholder Communication to Establish a Governance Mechanism for the Emerging Blockchain-Based Financial Ecosystem, Part 2 of 2, <https://stanford-jblp.pubpub.org/pub/multistakeholder-comm-governance2/release/1>
6. Теренс С., Майкл Леви и Питер Рейтер. 2014. "Глобальное наблюдение за грязными деньгами: оценка режимов контроля за отмыванием денег и борьбы с финансированием терроризма". Урбана, Иллинойс: Центр права и глобализации // Terence C., Michael Levi, and Peter Reuter. 2014. "Global Surveillance of Dirty Money: Assessing Assessments of Regimes to Control Money-Laundering and Combat the Financing of Terrorism." Urbana, Ill.: Center on Law and Globalization, http://www.lexglobal.org/files/Report_Global%20Surveillance%20of%20Dirty%20Money%201.30.2014.pdf
7. Иванцов С.В., Сидоренко Э.Л., Спасенников Б.А., Березкин Ю.М., Суходолов Я.А. Преступления, связанные с использованием криптовалюты: основные криминологические тенденции // Всероссийский криминологический журнал. Т. 13. 2019. № 1. // S.V. Ivantsov, E.L. Sidorenko, B.A. Spasennikov, Yu.M. Berezkin, Ya.A. Sukhodolov. Crimes related to the use of cryptocurrency: main criminological trends // All-Russian criminological journal. Vol. 13. 2019. № 1.
8. Сидоренко Э.Л. Криптовалюта как новый юридический феномен // Общество и право. 2016. № 3 (57). // Sidorenko E.L. Cryptocurrency as a new legal phenomenon // Society and law. 2016. № 3 (57).

9. Коренная А.А., Тыдыков Н.В. Криптовалюта как предмет и средство совершения преступления // Всероссийский криминологический журнал. 2019. № 3 (3). // Korennaya A.A., Tydykov N.V. Cryptocurrency as a subject and means of committing a crime // All-Russian criminological journal. 2019. № 3 (3).
10. Сяомен Дж., Цзинлин Ю., Фан З., Катай Х., Шен Вен Л. Анализ данных узлов блокчейн-сети Биткойн // 15-я конференция IEEE по промышленной электронике и приложениям (ICIEA). 2020. // Xiaomeng J., Jinglin Y., Fan Z., Ketai H., Shenwen L. Data Analysis of Bitcoin Blockchain Network Nodes // 15th IEEE Conference on Industrial Electronics and Applications (ICIEA). 2020.
11. Аль-Араб И., Пракунвит С., Икбал М. Оценка компетентности графовых сверточных сетей для борьбы с отмыванием денег в блокчейне Bitcoin // ICMLT. 2020. // Alarab I., Prakoonwit S., Ikbal M. Nacer Competence of Graph Convolutional Networks for AntiMoney Laundering in Bitcoin Blockchain // ICMLT. 2020.