



Особливості тіньової економіки держави в епоху розвитку криптовалют

1. Поняття технології блокчейн та криптовалюти.
2. Правове регулювання цифрових активів у новітньому законодавстві країн світу: досвід для України
3. Особливості тіньової економіки з використанням інструментів криптовалют
4. Злочинні технології збагачення з використанням криптовалют.
5. Напрями удосконалення процесу використання та обороту цифрових валют в Україні в контексті забезпечення економічної безпеки держави

Поняття технології блокчейн та криптовалюти



Технологія блокчейн є розподіленим цифровим реєстром, який дозволяє зберігати інформацію про транзакції в безпечному та прозорому середовищі. Ця технологія лежить в основі більшості криптовалют, таких як Bitcoin та Ethereum. Криптовалюти - це цифровий актив, який використовує криптографію для забезпечення безпеки та анонімності транзакцій. Вони не мають централізованого контролю, на відміну від традиційних валют, і їх можна обмінювати без втручання банків або інших фінансових установ.

1 Децентралізація

Криптовалюти не залежать від контролю центральних органів, що надає користувачам більшу свободу.

2 Анонімність

Транзакції зазвичай відбуваються анонімно, що може бути привабливим для осіб, які прагнуть приховати свою діяльність.

3 Безпека

Криптографія використовується для захисту транзакцій та запобігання шахрайства.

4 Міжнародний характер

Криптовалюти можуть використовуватися для здійснення платежів у будь-якій точці світу, без обмежень географічних кордонів.

Правове регулювання цифрових активів у новітньому законодавстві країн світу: досвід для України

У більшості країн світу правове регулювання цифрових активів, включаючи криптовалюти, знаходиться на ранніх стадіях розвитку. Деякі країни, такі як США, Китай та ЄС, вже запровадили певні правила, але ці правила часто є нечіткими та неповними. Україна також працює над створенням законодавчої бази для регулювання цифрових активів. Зокрема, у 2021 році було прийнято закон "Про віртуальні активи", який визначає правовий статус криптовалют та інших цифрових активів в Україні. Однак, цей закон потребує подальшого доопрацювання та узгодження з міжнародними стандартами.

США

США регулюють криптовалюти як цінні папери, вимагаючи від компаній, що займаються криптовалютними операціями, дотримуватися певних стандартів.

Європейський Союз

ЄС розробив низку директив та постанов, спрямованих на регулювання криптовалют, включаючи AML/CFT правила.

Китай

Китай запровадив жорсткі обмеження на криптовалюти, заборонивши їх використання в якості законного платіжного засобу.

Особливості тіньової економіки з використанням інструментів криптовалют

Криптовалюти надають нові можливості для тіньової економіки, оскільки їх анонімність та децентралізація ускладнюють відстеження та контроль за незаконними фінансовими потоками. Деякі поширені способи використання криптовалют у тіньовій економіці:

1

Відмивання грошей

Криптовалюти можуть використовуватися для переведення коштів з незаконних джерел у легальні.

2

Ухилення від оподаткування

Криптовалютні операції часто не підпадають під оподаткування, що робить їх привабливими для осіб, які бажають уникнути сплати податків.

3

Фінансування тероризму

Терористичні організації використовують криптовалюти для збору коштів та фінансування своїх операцій.

4

Торгівля наркотиками та зброєю

Криптовалюти дозволяють здійснювати анонімні транзакції, що робить їх ідеальними для нелегальної торгівлі.





Злочинні технології збагачення з використанням криптовалют

Зловмисники використовують різні технології для збагачення за допомогою криптовалют. Деякі поширені методи:

Фішинг

Зловмисники створюють фальшиві веб-сайти, що імітують легітимні платформи, щоб викрасти дані користувачів.

Вимагання викупу

Зловмисники блокують доступ до даних користувачів, вимагаючи викуп у криптовалюті для їх розблокування.

Шахрайство з обміном криптовалют

Зловмисники створюють фальшиві платформи обміну криптовалют, щоб обдурити користувачів та викрасти їх кошти.

Зловмисні програми

Зловмисники використовують зловмисні програми для викрадення криптовалютних гаманців або прихованого видобутку криптовалюти на пристроях користувачів.

Напрями удосконалення процесу використання та обороту цифрових валют в Україні в контексті забезпечення економічної безпеки держави

Забезпечення економічної безпеки держави в контексті зростання використання цифрових валют вимагає комплексного підходу, що включає в себе:

Правове регулювання

Подальше доопрацювання законодавства, що регулює криптовалюти, з метою захисту прав споживачів та запобігання злочинним діям.

Фінансовий моніторинг

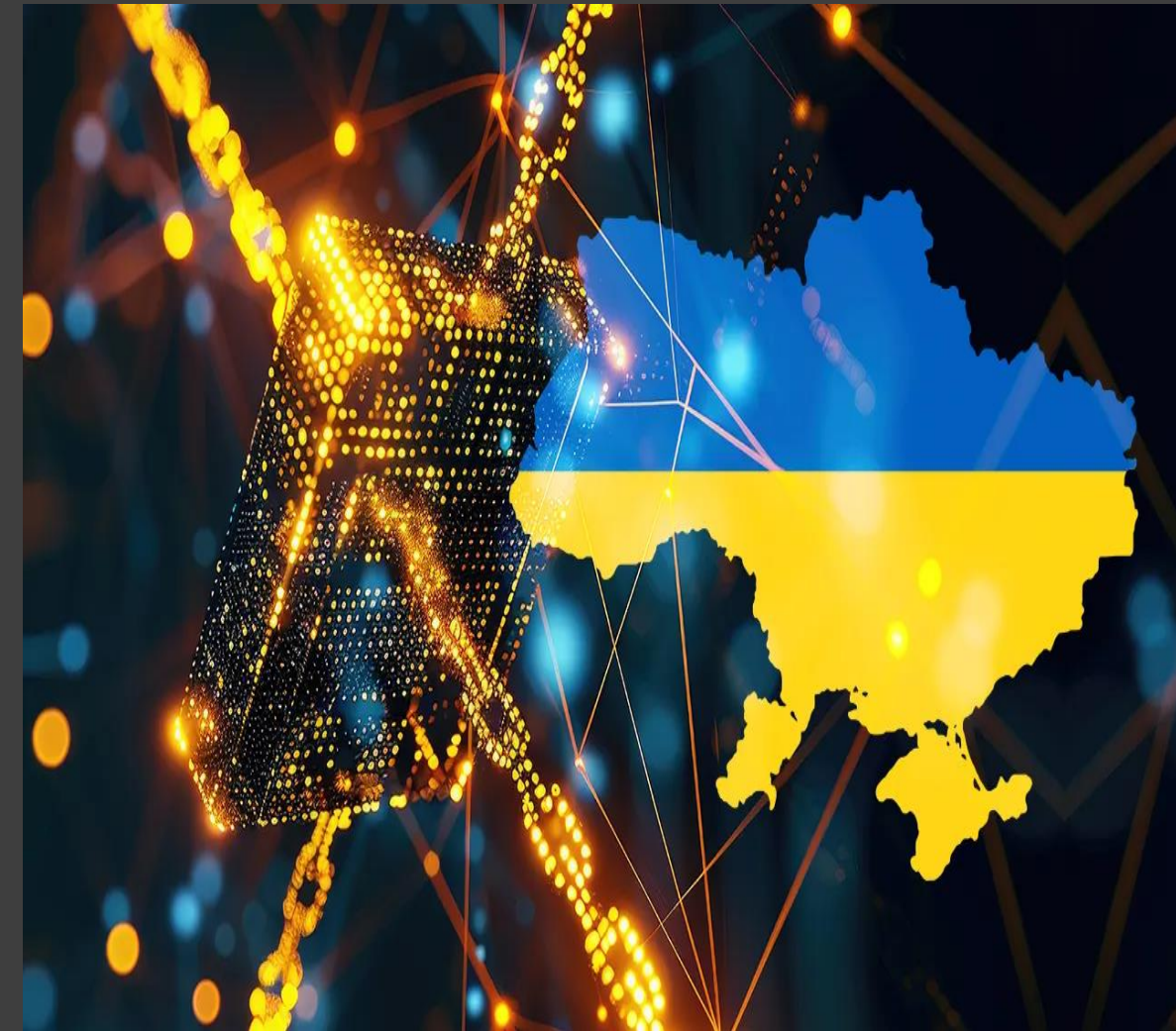
Встановлення ефективних систем моніторингу за криптовалютними операціями, щоб запобігти відмиванню грошей та фінансуванню тероризму.

Кібербезпека

Зміцнення кібербезпеки, щоб захистити інфраструктуру від кібератак та крадіжки криптовалют.

Освіта та просвіта

Проведення освітніх кампаній для підвищення рівня обізнаності населення про ризики та можливості, пов'язані з криптовалютами.





Роль держави в регулюванні ринку криптовалют

Держава відіграє ключову роль в регулюванні ринку криптовалют, щоб збалансувати інновації та економічну безпеку. Важливо створити чітку та прозору правову рамку, яка захищає інтереси громадян, запобігає шахрайству та сприяє розвитку інноваційних технологій. Збалансований підхід до регулювання допоможе сприяти розвитку інноваційних технологій та мінімізувати ризики для економіки.

Розвиток правової бази

1

Створення чіткого законодавства, яке визначає правовий статус криптовалют, умови їх обігу та використання, а також відповідальність за порушення правил.

2

Зміцнення фінансового моніторингу

Впровадження ефективних систем моніторингу за криптовалютними операціями, щоб запобігти відмиванню грошей та фінансуванню тероризму.

3

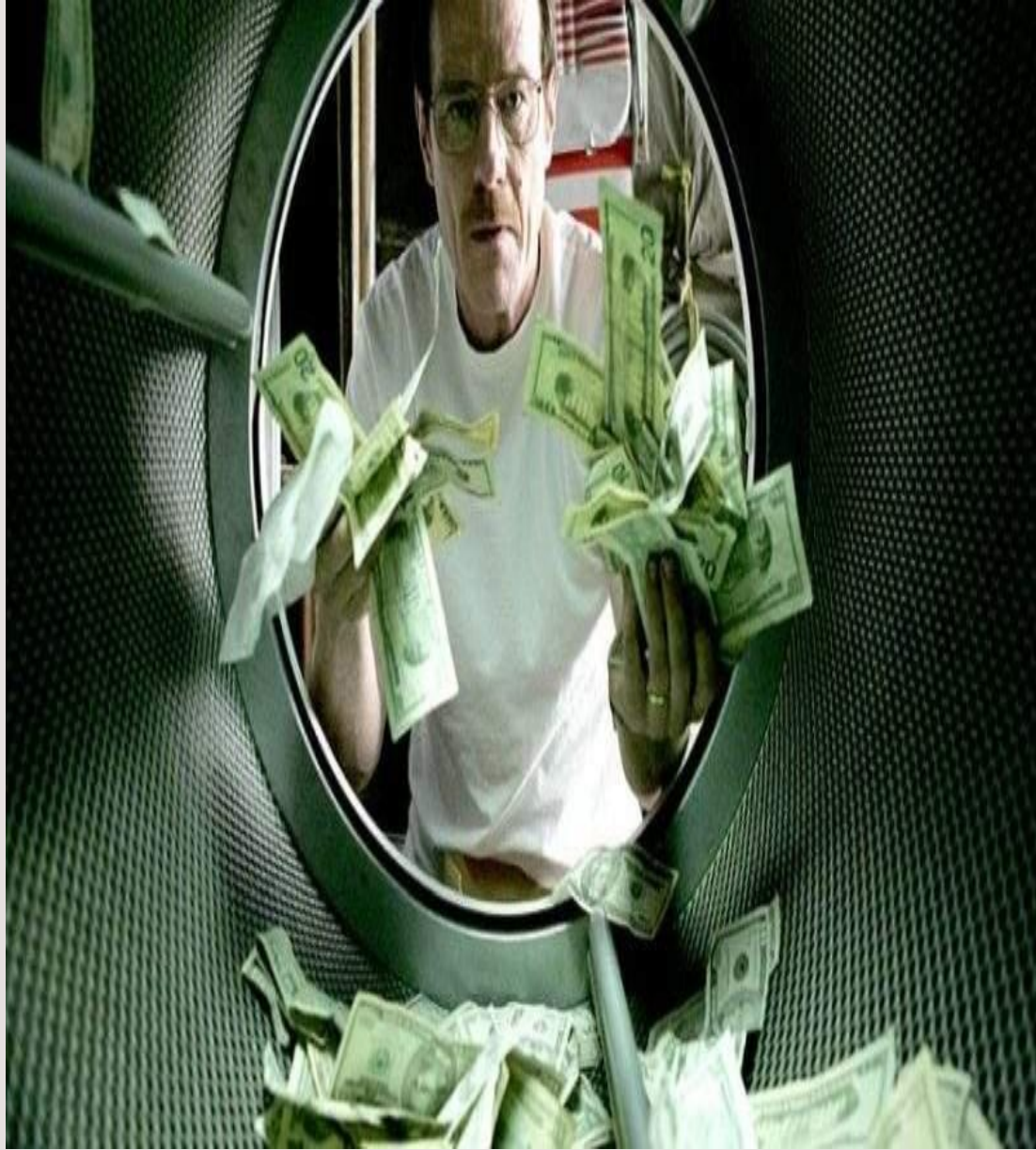
Стимулювання інновацій

Створення сприятливого середовища для розвитку технологій блокчейн та криптовалют, стимулювання інвестицій в інноваційні проекти.

4

Співпраця з міжнародними організаціями

Узгодження українського законодавства з міжнародними стандартами регулювання криптовалют, обмін досвідом з іншими країнами.



Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму у сфері криптовалют

Міжнародні стандарти боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (AML/CFT) мають вирішальне значення для запобігання використанню криптовалют у незаконних цілях. Міжнародні організації, такі як FATF (Фінансовий комітет з питань боротьби з відмиванням грошей), розробляють рекомендації, які визнають необхідність контролю за криптовалютними операціями, щоб запобігти їх використанню для незаконних цілей.



Ідентифікація користувачів

Вимагається ідентифікація користувачів, що здійснюють транзакції, щоб забезпечити прозорість та відстеження.



Виявлення підозрілих операцій

Установи, що займаються криптовалютними операціями, повинні виявляти та повідомляти про підозрілі транзакції.



Міжнародна співпраця

Обмін інформацією між країнами для ефективного відстеження незаконних потоків криптовалют.



Зміцнення кібербезпеки

Захист криптовалютних платформ від кібератак та крадіжки коштів.

Вплив криптовалют на майбутнє економіки

Криптовалюти мають потенціал для революції фінансової системи, надаючи нові можливості для здійснення платежів, інвестицій та управління активами. Їх децентралізована природа може зменшити залежність від центральних банків та фінансових інституцій. Однак, важливо зрозуміти і управління ризику, пов'язані з криптовалютами, щоб забезпечити стабільність економіки.

Інновації

Криптовалюти можуть стимулювати розвиток інноваційних технологій та фінансових продуктів.

Зручність

Криптовалюти можуть спростити процес здійснення платежів та зменшити транзакційні витрати.

Глобалізація

Криптовалюти можуть сприяти глобалізації фінансових ринків та зменшити бар'єри для міжнародних транзакцій.