



ЦИФРОВЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
И ПРАВО

# АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ПОД /ФТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ ЭКОНОМИКИ

**Латыпов Айрат Ренатович**

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ  
Студент 3 курса направления экономико-правового обеспечения экономической безопасности

Казань - 2022

# Введение

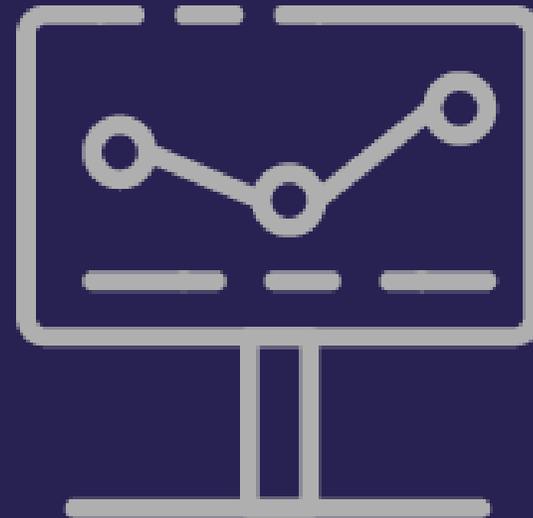


ЦИФРОВЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
И ПРАВО

# Введение

С развитием цифровых технологий, появилось множество новых способов обойти закон и легализовать преступные доходы

Мир пережил очередной виток научно-технического прогресса. Во большинстве развитых стран, включая Россию, несколько лет назад был завершён процесс компьютеризации общества. В данный момент проходит активная его цифровизация. Это оказывает влияние на человеческую деятельность, в том числе, преступную.



# Отмывание криптовалюты

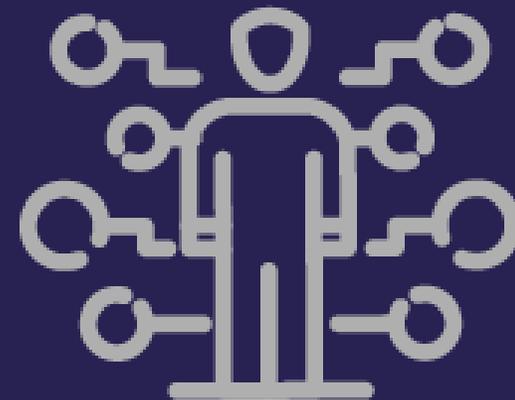


ЦИФРОВЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
И ПРАВО

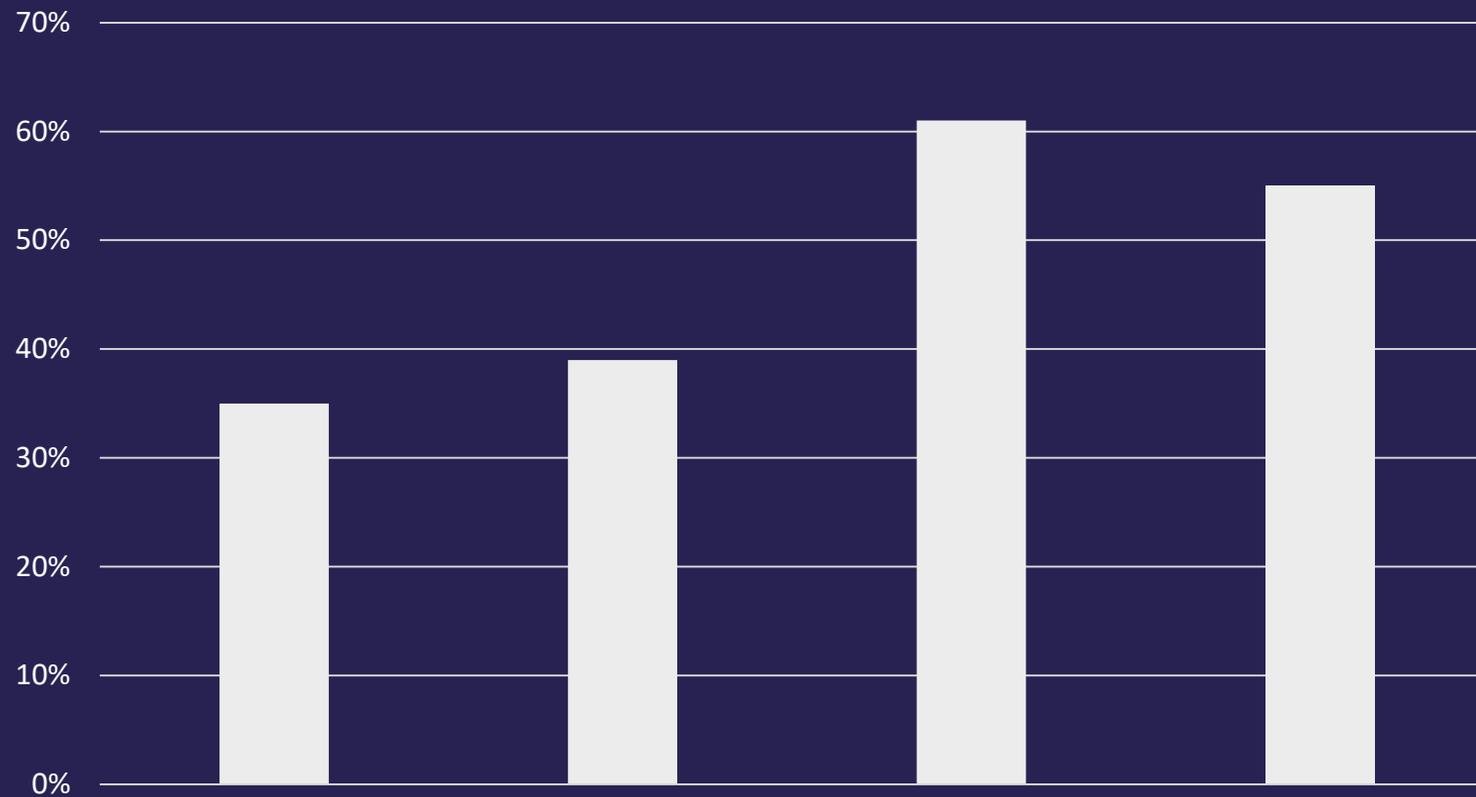
# Отмывание криптовалюты

Одним из таких методов является криптовалюта, базирующаяся на принципе децентрализации

Глобальная экономика получила новый способ расчётов – анонимный, оперативный, защищённый как от внимания правительства, так и от других людей. Трудно сказать, что криптовалюты перевернули существующее в экономике и праве положение дел, однако растущее внимание криминальных структур к данному новшеству нельзя отрицать.



## Доля из всех нелегальных средств, проходящие через 5 крупнейших сервисов по отмыванию



# Традиционные схемы



ЦИФРОВЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
И ПРАВО

# Традиционные схемы

Не теряют своей актуальности и более традиционные способы отмывания денег.

Помимо схем по легализации доходов с применением современных технологий, широкое применение находят и традиционные схемы отмывания денег, которые не перестают усложняться и модернизироваться, например: отмывание денег посредством «выигрыша» в азартных играх, инвестиции средств в страны со слабым контролем над денежными потоками.



# Меры противодействия



ЦИФРОВЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
И ПРАВО

# Меры противодействия

Экспертами были выделены следующие основные направления по борьбе с «отмыванием» денег.

- Необходимо ввести ограничения на осуществление сделок с наличной валютой
- Необходимо обратить внимание на корпоративное управление юридических лиц
- Необходимо способствовать повышению прозрачности деятельности корпорации
- Необходимо расширение полномочий отделов комплаенс-контроля в организациях
- Необходимо позволить банкам самостоятельно и на своё усмотрение позволять отказывать в проведении сделок в одностороннем порядке



# Выводы



ЦИФРОВЫЕ  
ТЕХНОЛОГИИ  
И ПРАВО

# Выводы

При работе по вышеназванным направлениям можно создать условия для обеспечения экономической безопасности России.

Несмотря на принимаемые правительством меры по борьбе с легализацией незаконно полученных денежных средств, сохраняется ещё множество проблем, по которым может и должна проводиться работа.



Спасибо  
за внимание!

**Латыпов Айрат Ренатович**

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ  
Студент 3 курса направления экономико-правового обеспечения экономической безопасности

[untilertall2@gmail.com](mailto:untilertall2@gmail.com)