

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/291810>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономика

ВВЕДЕНИЕ 2

ГЛАВА 1. ОСНОВЫ КРИПТОИНДУСТРИИ И ЕЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ 5

1.1 Основные понятия криптоиндустрии, криптовалют и их функции 6

1.2 Правовое регулирование криптоиндустрии 11

ГЛАВА 2. КОРРУПЦИОННЫЕ СХЕМЫ В КРИПТОИНДУСТРИИ 18

2.1 Схемы отмывания денег в криптоиндустрии 18

2.2 Роль и особенности безопасного инвестирования криптовалюты 21

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 26

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 28

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность работы. Легализация доходов, полученных преступным путем, является серьезным экономическим преступлением. Преступники пытаются скрыть истинный источник и назначение своих денег, которые обычно связаны с коррупцией, уклонением от уплаты налогов, незаконным оборотом наркотиков, деятельностью террористических организаций и другими формами организованной преступности.

Для этого они используют обычные финансовые операции или обычную экономическую деятельность в качестве хеджирования. Это называется подозрительной транзакцией. В России борьба с подозрительными транзакциями является очень важной задачей, поскольку невозможно эффективно бороться с преступностью, не препятствуя потоку ее средств.

Для банков выявление подозрительных транзакций является сложной и дорогостоящей задачей. Банк России продолжает оказывать им методологическую поддержку. Например, он выявил основные признаки таких транзакций и предоставил банку информацию о людях, которым ранее было отказано в банковских услугах из-за сомнений в их добросовестности.

Регулирование рынка криптовалют, которое хочет внедрить ФАТФ - с помощью традиционных инструментов, без учета особенностей операции, может иметь обратный эффект. Некоторые участники криптовалютного рынка могут перейти к торговле напрямую друг с другом вместо того, чтобы пользоваться услугами лицензированных операторов криптобирж, что сделает криптовалютные транзакции в целом менее прозрачными.

Еще одна проблема, связанная с новыми рекомендациями Целевой группы по финансовым мероприятиям, заключается в их истинной важности для борьбы с отмыванием денег. Большинство незаконных операций по-прежнему проходят через традиционные финансовые учреждения, главным образом банки. Поэтому Роб Уэйнрайт, глава Европола, привел оценку своего ведомства, согласно которой из 100 миллиардов фунтов стерлингов, отмываемых в Европе, около 3-4 миллиардов приходится на криптовалюты, но предупредил, что их использование растёт. Однако самый крупный скандал с «отмыванием денег» на сегодняшний день связан с банками, а не с криптовалютами (такими как Danske Bank, Deutsche Bank, Swedbank).

В то же время законодательное определение цифровых активов, правовой статус участников криптовалютного рынка и нормы их функционирования в России пока не определены, поэтому решение Верховного суда существенно не изменило эту ситуацию. Это просто показывает намерение российских властей перейти к регулированию криптовалют в соответствии с повесткой дня ФАТФ.

Новая надежда была связана со взрывным развитием цифровых технологий и их проникновением во все сферы общественной жизни (так называемая оцифровка), включая экономику. Исследования в области искусственного интеллекта и больших данных, технологий блокчейна и криптовалют сегодня особенно актуальны, поскольку в них видят «предвестников» формирования новой экономики, которая называется цифровой или виртуальной.

Объект исследования: криптоиндустрия как способ ведения цифровой валюты.

Предмет исследования: сущность и способы борьбы по отмыванию денег в криптоиндустрии.

Цель исследования: проанализировать способы борьбы по отмыванию денег в криптоиндустрии, а также изучить, какую значимость они несут в себе к настоящему времени.

Цель предопределяет задачи исследования, которые предстоит решить:

1. раскрыть основные понятия криптоиндустрии, криптовалют и их функции;
2. изучить правовое регулирование криптоиндустрии;
3. привести схемы отмывания денег в криптоиндустрии;
4. проанализировать роль и особенности безопасного инвестирования криптовалюты.

Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 24.09.2022).
3. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ (последняя редакция).
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция).

Библиографический список

5. Акст, Р. Маркетинговые фокусы криптовалют или что такое Альткойны / Р. Акст. - М.: Издательские решения, 2018. - 816 с.
6. Генкин, А. Блокчейн: как это работает и что ждет нас завтра / А. Генкин. - М.: Альпина Диджитал, 2018. - 301 с.
7. Дон, Т. Технология блокчейн - то, что движет финансовой революцией сегодня / Т. Дон. - М.: Эксмо, 2017. - 490 с.
8. Дрешер, Д. Основы блокчейна / Д. Дрешер. - М.: ДМК Пресс, 2018. - 125 с.
9. Дрешер, Д. Основы блокчейна: вводный курс для начинающих в 25 небольших главах / Д. Дрешер. - М.: ДМК Пресс, 2019. - 633 с.
10. Катасонов, В. Ю. Цифровые финансы. Криптовалюты и электронная экономика / В.Ю. Катасонов. - М.: Книжный мир, 2020. - 225 с.
11. Козак, Ю. Биткойн на автопилоте. Или как заработать на криптовалюте / Ю. Козак. - М.: Издательские решения, 2018. - 811 с.
12. Лелу, Л. Блокчейн от А до Я. Все о технологии десятилетия / Л. Лелу. - М.: Эксмо, 2019. - 179 с.
13. Майника, Э. Алгоритмы оптимизации на сетях и графах / Э. Майника. - М.: Логос, 2018. - 916 с.
14. Мальцев, Ю.Н. Введение в дискретную математику. Элементы комбинаторики, теории графов и теории кодирования / Ю.Н. Мальцев. - М.: Наука, 2018. - 1000 с.
15. Могайар, У. Блокчейн для бизнеса / У. Могайар. - М.: Эксмо, 2018. - 382 с.
16. Преукшат, А. Биткойн. Графический роман о криптовалюте / А. Преукшат. - М.: Эксмо, 2020. - 716 с.
17. Свами, М. Графы, сети и алгоритмы / М. Свами. - М.: Наука, 2018. - 414 с.
18. Свон, М. Блокчейн. Схема новой экономики / М. Свон. - М.: Олимп-Бизнес, 2019. - 185 с.
19. Скиннер, К. ValueWeb. Как финтех-компании используют блокчейн и мобильные технологии для создания интернета ценностей / К. Скиннер. - М.: Машиностроение, 2018. - 203 с.
20. Тапскотт, Д. Технология блокчейн. То, что движет финансовой революцией сегодня / Д. Тапскотт. - М.: Эксмо, 2019. - 462 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/291810>