

ВАСИЛЬЕВ Артем Сергеевич,

студент,

*Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет,*

Россия, г. Санкт-Петербург,

e-mail: mail@law-books.ru

КАФАРОВ Руслан Элчинович,

студент,

*Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет,*

Россия, г. Санкт-Петербург,

e-mail: mail@law-books.ru

Научный руководитель:

ШЕНШИН Виктор Михайлович,

кандидат юридических наук, доцент,

*Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет,*

Россия, г. Санкт-Петербург,

e-mail: mail@law-books.ru

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ (ПОД/ФТ)
ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ КРИПТОВАЛЮТ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ**

Аннотация. Статья посвящена проблемам противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) при использовании криптовалют в банковской системе Российской Федерации. Анализируются правовые и институциональные аспекты регулирования цифровых активов, выявляются пробелы действующего законодательства и оцениваются риски, возникающие в связи с высокой степенью анонимности, трансграничностью и недостаточным контролем за криптовалютной инфраструктурой.

Ключевые слова: ПОД/ФТ, криптовалюта, цифровые финансовые активы, финансовый мониторинг, блокчейн-аналитика, банковская система, анонимность транзакций, правовое регулирование.

VASILIEV Artem Sergeevich,

Student,

*Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering,*

Russia, Saint Petersburg

KAFAROV Ruslan Elchinovich,

Student,

*Saint Petersburg State University
of Architecture and Civil Engineering,*

Russia, Saint Petersburg

COUNTERING THE LEGALIZATION OF PROCEEDS FROM CRIME (AML/CFT) WHEN USING CRYPTOCURRENCIES IN THE BANKING SYSTEM

Annotation. *The article is devoted to the problems of countering the legalization of criminal proceeds and the financing of terrorism (AML/CFT) when using cryptocurrencies in the banking system of the Russian Federation. The legal and institutional aspects of the regulation of digital assets are analyzed, the gaps in the current legislation are identified, and the risks arising from the high degree of anonymity, cross-border nature, and insufficient control over the cryptocurrency infrastructure are assessed.*

Key words: *AML/CFT, cryptocurrency, digital financial assets, financial monitoring, blockchain analytics, banking system, transaction anonymity, legal regulation.*

В условиях стремительного развития цифровых технологий и финансовых инноваций особое значение приобретает проблема использования криптовалют в финансовой системе. Расширение сферы применения цифровых активов сопровождается не только ростом новых финансовых инструментов, но и появлением дополнительных рисков, связанных с их возможным использованием в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В этой связи особую актуальность приобретает формирование эффективных механизмов правового регулирования и финансового контроля за операциями с криптовалютами. В Российской Федерации базовые правовые основы обращения цифровых активов закреплены в Федеральном законе от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который определяет правовой статус цифровых финансовых активов и цифровой валюты, а также устанавливает общие принципы их обращения.

Данный закон ввел в правовое поле понятия «цифровые финансовые активы» (ЦФА) и «цифровая валюта», определив особенности их выпуска, обращения и использования. Согласно закону, цифровая валюта рассматривается как совокупность электронных данных (цифрового кода), которая может использоваться в качестве средства накопления и обмена, но при этом не признается законным средством платежа на территории Российской Федерации. Таким образом, закон формирует базовую правовую рамку для обращения криптовалют и их

взаимодействия с финансовой системой [1].

С точки зрения Центрального банка Российской Федерации противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, Федеральный закон от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» играет важную роль, поскольку определяет правовой статус криптовалютных операций и субъектов, участвующих в обороте цифровых активов. Наличие правового определения позволяет финансовым организациям и государственным органам учитывать операции с криптовалютами при реализации механизмов финансового мониторинга и контроля. В совокупности с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [2] создается основа для включения операций с цифровыми активами в систему противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма и позволяет банковским учреждениям анализировать подозрительные транзакции, связанные с криптовалютой [3].

Вместе с тем действующее регулирование содержит ряд существенных проблем. Прежде всего, закон разделяет понятия цифровых финансовых активов и цифровой валюты, устанавливая полноценное регулирование только для ЦФА, тогда как криптовалюты фактически остаются в ограниченном и частично неопределенном правовом статусе. Это затрудняет применение механизмов финансового мониторинга, поскольку значительная часть криптовалютных операций осуществляется

за пределами регулируемой инфраструктуры. В результате банки сталкиваются с трудностями при идентификации источников средств и установлении бенефициаров операций, связанных с криптовалютой [4].

Еще одной проблемой выступает запрет использования криптовалюты в качестве средства платежа, установленный законодательством. С одной стороны, данная мера направлена на снижение рисков незаконных финансовых операций, однако на практике она приводит к тому, что значительная часть криптовалютных расчетов перемещается в неформальный или зарубежный сегмент финансового рынка. Это усложняет контроль со стороны банков и государственных органов и снижает эффективность механизмов противодействия отмыванию доходов [5].

Кроме того, законодательство пока не охватывает в полной мере деятельность криптовалютных бирж, децентрализованных финансовых сервисов (DeFi) и других элементов криптоинфраструктуры. Отсутствие комплексного регулирования данных субъектов ограничивает возможности банков по получению достоверной информации о происхождении цифровых активов и их движении. В контексте ПОД/ФТ это создает дополнительные риски, поскольку криптовалюты обладают высокой степенью анонимности и трансграничности, что может использоваться для сокрытия незаконных доходов и финансирования противоправной деятельности.

В 2023 году объем криптовалютных транзакций, связанных с незаконной деятельностью, составил около 24,2 млрд долл., что эквивалентно 0,34 процентам от общего объема операций в блокчейнах. Оценка выполнена аналитической компанией «Chainalysis» на основе идентифицированных адресов, связанных с криминальными операциями [6]. В России зафиксирован количественный рост судебной практики по делам, связанным с криптовалютами, включая эпизоды легализации доходов.

В 2021-2023 гг. число судебных дел с криптовалютной составляющей увеличилось с 510 до 2653 (+420 процентов). В 2023 году рост составил 72 процента к предыдущему году. В структуре дел 62 процента (1646 дел) приходились на банкротства, при этом уголовные дела выросли на 34 процента, гражданские - на 60 процентов, административные - на 19 процентов. Исследование проведено MoscowDigitalSchool совместно с юридической компанией ЭБР в 2024 году [7].

Рост цифровизации финансовой сферы сопровождается увеличением числа преступлений, со-

вершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. Так, в России количество таких преступлений возросло на 73,4 процента, при этом особенно значительный рост наблюдается в сегменте преступлений, совершаемых с использованием сети Интернет - на 91,3 процента, а также при помощи средств мобильной связи - на 88,3 процента [8]. Данная тенденция характерна не только для России, но и для многих других государств, что свидетельствует о глобальном характере угроз, связанных с использованием цифровых технологий в финансовой сфере. В условиях стремительного развития криптовалют и цифровых финансовых инструментов это создает дополнительные риски для банковской системы, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Доля дел, прямо связанных с ПОД/ФТ, в открытых источниках количественно не выделяется, что ограничивает точную статистическую оценку.

Конвертация криптовалюты в фиат признана формой легализации доходов в судебной практике. В июне 2023 года Верховный Суд Российской Федерации допустил квалификацию операций по обмену биткоина на рубли как отмывание денежных средств [9].

Сравнение с практикой ЕС показывает различие: в ЕС операции с криптоактивами квалифицируются как финансовые транзакции с обязательным AML-контролем на уровне провайдеров, тогда как в Российской Федерации судебная квалификация формируется через уголовно-правовые конструкции (ст. 174 и 174.1 УК РФ) без отдельного криптовалютного состава [10].

Судебная практика Российской Федерации фиксирует применение ст. 174.1 УК РФ к операциям с криптовалютой на примере дела, пересмотренного Верховным Судом Российской Федерации в 2023 году. Установлено, что гражданин Н. получал доход от незаконной деятельности в Bitcoin с последующей конвертацией в рубли через счета третьих лиц на сумму свыше 8 млн рублей. Суд первой и апелляционной инстанций исключили квалификацию легализации, указав на отсутствие признаков придания правомерного вида средствам. Верховный Суд Российской Федерации отменил данные решения в этой части, указав, что для состава преступления по ст. 174.1 УК РФ достаточно факта совершения финансовых операций с целью сокрытия происхождения средств, независимо от их вовлечения в экономический оборот [11].

Особое внимание к указанным рискам уделяется на международном уровне. В докладе Содружества наций от 3 февраля 2016 г. отмечается, что основными угрозами, связанными с оборотом виртуальных валют, являются финансирование терроризма, совершение киберпреступлений и легализация доходов, полученных преступным путем. К криминогенным характеристикам виртуальных валют относят высокий уровень анонимности пользователей, высокую скорость проведения транзакций, низкую стоимость переводов, их необратимость, а также возможность формирования сложных цепочек транзакций, затрудняющих отслеживание источников средств [12]. Указанные особенности существенно осложняют деятельность финансовых институтов и государственных органов по выявлению и пресечению противоправных операций, что требует совершенствования механизмов ПОД/ФТ в банковской системе с учетом специфики криптовалютных операций.

Банк России выступает одним из ключевых участников национальной системы ПОД/ФТ и осуществляет регулирование и надзор за соблюдением антиотмывочного законодательства финансовыми организациями. Регулятор подчеркивает, что операции с криптоактивами могут использоваться для сокрытия происхождения средств и обхода традиционных процедур финансового мониторинга, что требует усиления контроля и адаптации существующих механизмов к цифровым технологиям. В связи с этим Банк России реализует надзорные функции в отношении банков и иных финансовых институтов, обеспечивая выполнение ими требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и взаимодействие с Росфинмониторингом [13].

Эффективное решение проблемы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, при использовании криптовалют требует комплексного подхода, сочетающего законодательные, технологические и организационные меры. Прежде всего, необходимо совершенствование нормативных-правовых слов, учитывающих специфику цифровых активов и децентрализованных платформ. Законодательство должно предусматривать обязательное проведение процедур идентификации клиентов (KYC) и отчетности для криптовалютных бирж, провайдеров электронных кошельков и других участников рынка цифровых активов. Дополнительно целесообразно устанавливать требования по раскрытию информации о крупных и подозрительных транзакциях, включая трансграничные переводы, что позволит снизить

анонимность операций и повысить прозрачность финансовых потоков [14].

Вторым ключевым направлением выступает развитие технологических инструментов мониторинга и анализа транзакций с цифровыми активами. Применение систем аналитики блокчейна, алгоритмов машинного обучения и технологий больших данных позволяет выявлять подозрительные цепочки переводов, аномальные финансовые операции и потенциальные схемы легализации преступных доходов. Интеграция подобных инструментов в банковские системы и системы финансового мониторинга повышает оперативность реагирования на риски и способствует автоматизации процессов выявления и пресечения незаконной деятельности.

Третьим важным аспектом выступает активизация международного сотрудничества. Поскольку операции с криптовалютами чаще всего носят трансграничный характер, обмен информацией между государственными органами, финансовыми институтами и правоохранительными структурами различных стран является необходимым условием эффективного контроля. Совместное внедрение стандартов регулирования, обмен аналитическими данными и проведение совместных расследований позволяют минимизировать возможности злоупотреблений и формируют системный барьер для использования цифровых активов в противоправных целях [15].

В совокупности указанные меры создают основу для формирования комплексной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в условиях активного развития криптовалютной экономики, обеспечивая баланс между инновационным развитием финансового сектора и безопасностью национальной и международной финансовой системы.

Российские исследователи отмечают, что дальнейшее развитие цифровых финансовых технологий требует модернизации правовых и институциональных механизмов противодействия легализации преступных доходов. В частности, М.А. Аксенова подчеркивает, что существующая нормативная база не в полной мере учитывает особенности применения таких технологий, как блокчейн, искусственный интеллект и криптовалюты, что создает риски их использования в противоправных целях. По мнению автора, отсутствие системной и комплексной регламентации цифровых финансовых инструментов может привести к снижению эффек-

тивности существующих механизмов финансового мониторинга и требует дальнейшего развития законодательства и технической инфраструктуры контроля [16].

Конституционный Суд Российской Федерации в Постановлении от 20.01.2026 N 2-П «По делу о проверке конституционности части 6 статьи 14 Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в связи с жалобой гражданина Д., рассмотрел вопрос установления условия судебной защиты прав, связанных с цифровой валютой, при условии предварительного информирования государства о фактах владения и совершения операций с ней. Суд признал, что данное требование в целом направлено на достижение конституционно значимых целей, включая обеспечение прозрачности оборота цифровых активов, налогового контроля и противодействие их использованию в целях легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Одновременно Конституционный Суд указал, что цифровая валюта обладает имущественной ценностью и может рассматриваться как объект гражданских прав, а потому связанные с ней имущественные требования подлежат судебной защите наравне с иными видами имущества. В этой связи суд признал неконституционным применение оспариваемой нормы в той мере, в какой она фактически лишала судебной защиты лиц, законно владеющих цифровой валютой, но не имеющих установленного механизма уведомления государства. Суд подчеркнул, что борьба с рисками отмывания денежных средств и иными финансовыми преступлениями не должна приводить к непропорциональному ограничению права собственности и права на судебную защиту [17].

В Российской Федерации расследование преступлений, связанных с легализацией доходов и финансированием терроризма с использованием криптовалют, осуществляется несколькими государственными органами, компетенция которых распределена в зависимости от стадии выявления и характера преступления. Основную процессуальную роль в расследовании уголовных дел выполняет Следственный комитет Российской Федерации, который возбуждает и расследует дела по статьям, связанным с отмыванием денежных средств (ст. 174, 174.1 УК РФ) и финансированием терроризма (ст. 205.1 УК РФ).

Первичное выявление преступных схем, в том

числе связанных с криптовалютными операциями, нередко осуществляется подразделениями экономической безопасности МВД России, которые проводят оперативно-розыскные мероприятия и передают материалы следственным органам. Аналитическое сопровождение и финансовая разведка возложены на Федеральную службу по финансовому мониторингу, которая анализирует подозрительные транзакции, включая операции с цифровыми активами, и направляет соответствующие сведения в правоохранительные органы. Надзор за законностью расследования и поддержание государственного обвинения в суде осуществляет Генеральная прокуратура Российской Федерации.

Дополнительно Банк России в рамках своих надзорных полномочий контролирует соблюдение кредитными организациями требований законодательства о ПОД/ФТ и при выявлении нарушений направляет информацию в Росфинмониторинг и правоохранительные органы. Такая многоуровневая система взаимодействия позволяет обеспечивать выявление, расследование и судебное преследование преступлений, связанных с использованием криптовалют в целях легализации преступных доходов [18].

Таким образом, использование криптовалют в банковской и финансовой системе создает новые вызовы для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Анализ литературы и практики показывает, что высокий уровень анонимности, быстрота и трансграничный характер операций существенно осложняют выявление и пресечение незаконных финансовых потоков. Эффективное решение данной проблемы требует комплексного подхода, включающего совершенствование нормативно-правовой базы, внедрение современных технологий анализа и мониторинга транзакций, а также активное международное сотрудничество.

Внедрение систем идентификации клиентов, автоматизированных инструментов аналитики блокчейн-транзакций и механизмов обмена информацией между финансовыми и правоохранительными органами позволяет повышать прозрачность операций и снижать риски использования криптовалют в преступных целях. То есть формирование интегрированной системы противодействия ПОД/ФТ в условиях цифровой экономики становится ключевым условием обеспечения финансовой безопасности и устойчивого развития банковской системы.

Список литературы:

- [1] Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция)// СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 18.03.2026).
- [2] Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция)// СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обращения: 18.03.2026).
- [3] Противодействие отмыванию денег и валютный контроль // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter (дата обращения: 18.03.2026).
- [4] Крупочкин А.В., Хоминич И.П. Криптовалюты и цифровые активы в современной правовой и финансовой системе России: проблемы терминологии и классификации // Мир новой экономики. 2025. №2. С. 25.
- [5] Гизатулин И.Ю., Мокрушин В.И. Правовое регулирование криптовалюты// Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2025. №2-1 (101). С. 260.
- [6] Crypto Crime Amounted to Over \$24B in 2023: Chainalysis // CoinDesk. URL: <https://www.coindesk.com/policy/2024/01/18/crypto-crime-amounted-to-over-24b-in-2023-chainalysis> (дата обращения: 18.03.2026).
- [7] За последние два года в России количество судебных дел, связанных с криптовалютой, выросло почти в пять раз // Moscow Digital School. URL: <https://mosdigitals.ru/blog/za-poslednie-dva-goda-v-rossii-kolichestvo-sudebnykh-del-svyazannykh-s-kriptovalyutoy-vyroslo-pochti-v-pyat-raz> (дата обращения: 18.03.2026).
- [8] Статистические сведения по преступлениям, совершенным с использованием сети Интернет. Официальные данные, предоставленные Порталом правовой статистики Генеральной прокуратуры РФ. // Прокуратура Московской области. URL: <https://epp.genproc.gov.ru/ru/gprf/activity/crimestat/> (дата обращения: 18.03.2026).
- [9] Дело № 6-УДП23-6-Ф1 // Верховный Суд Российской Федерации. URL: <https://www.vsrp.ru/lk/practice/cases/11780300> (дата обращения: 18.03.2026).
- [10] Лепшаков К.И. Правовое регулирование криптовалюты в России: от анализа проблем к стратегическим решениям через SWOT-анализ // Право и политика. 2025. №4. С. 94.
- [11] ВС РФ признал отмыванием средств перевод полученных за наркоторговлю биткойнов в рубли // ТАСС. URL: <https://tass.ru/obschestvo/18137083> (дата обращения: 18.03.2026).
- [12] Доклад Содружества наций от 3 февраля 2016 г. // Thecommonwealth. URL: http://thecommonwealth.org/sites/default/files/pressrelease/documents/P14195_ROL_Virtual_Currencies_D_Tait_V5_LoRes.pdf (дата обращения: 18.03.2026).
- [13] Противодействие отмыванию денег и валютный контроль // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter (дата обращения: 18.03.2026).
- [14] Трухин Н.Н., Гришин Д.А. Особенности и меры противодействия использованию криптовалюты как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем // Академическая наука. 2025. № 2. С. 159.
- [15] Гизатулин И.Ю., Мокрушин В.И. Правовое регулирование криптовалюты: международный опыт // Экономика и бизнес: теория и практика. 2025. №3 (121). С. 86.
- [16] Аксенова М.А. Правовое обеспечение режима противодействия отмыванию доходов, финансированию терроризма в условиях интеграции новых технологий // Вестник РУДН. Серия: Юридические науки. 2022. №1. С. 125.
- [17] Постановление Конституционного Суда РФ от 20.01.2026 N 2-П «По делу о проверке конституционности части 6 статьи 14 Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в связи с жалобой гражданина Тимченко Дмитрия Игоревича» // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_524655/ (дата обращения: 18.03.2026).
- [18] Пырьева Е.И., Черепков Р.А., Попова Н.В. Теоретические аспекты расследования

преступлений, связанных с использованием криптовалют // Научный вестник Орловского юридического института МВД России имени В.В. Лукьянова. 2025. № 1(102). С. 293.

References:

- [1] Federal Law «On Digital Financial Assets, Digital Currency, and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation» dated July 31, 2020 N 259-FZ (latest revision) // SPS ConsultantPlus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (accessed: March 18, 2026).
- [2] Federal Law «On Counteracting the Legalization (Laundering) of Criminally Obtained Incomes and the Financing of Terrorism» dated August 7, 2001 N 115-FZ (latest revision) // SPS ConsultantPlus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (accessed: March 18, 2026). [3] Anti-Money Laundering and Currency Control // Bank of Russia. URL: https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter (date accessed: 18.03.2026).
- [4] Krupochkin A.V., Khominich I.P. Cryptocurrencies and Digital Assets in the Modern Legal and Financial System of Russia: Problems of Terminology and Classification // The World of the New Economy. 2025. No. 2. P. 25.
- [5] Gizatulin I.Yu., Mokrushin V.I. Legal Regulation of Cryptocurrency // International Journal of Humanities and Natural Sciences. 2025. No. 2-1 (101). P. 260.
- [6] Crypto Crime Amounted to Over \$24B in 2023: Chainalysis // CoinDesk. URL: <https://www.coindesk.com/policy/2024/01/18/crypto-crime-amounted-to-over-24b-in-2023-chainalysis> (accessed: 18.03.2026).
- [7] Over the past two years, the number of cryptocurrency-related court cases in Russia has increased almost fivefold // Moscow Digital School. URL: <https://mosdigitals.ru/blog/za-poslednie-dva-goda-v-rossii-kolichestvo-sudebnykh-del-svyazannykh-s-kriptovalyutoy-vyroslo-pochti-v-pyat-raz> (accessed: 18.03.2026).
- [8] Statistical information on crimes committed using the internet. Official data provided by the Legal Statistics Portal of the Prosecutor General's Office of the Russian Federation. // Prosecutor's Office of the Moscow Region. URL: <https://epp.genproc.gov.ru/ru/gprf/activity/crimestat/> (date accessed: 18.03.2026).
- [9] Case No. 6-UDP23-6-F1 // Supreme Court of the Russian Federation. URL: <https://www.vsrfr.ru/lk/practice/cases/11780300> (date accessed: 18.03.2026).
- [10] Lepshakov K.I. Legal regulation of cryptocurrency in Russia: from problem analysis to strategic solutions through SWOT analysis // Law and Politics. 2025. No. 4. P. 94.
- [11] The Supreme Court of the Russian Federation recognized the transfer of bitcoins received for drug trafficking into rubles as money laundering // TASS. URL: <https://tass.ru/obschestvo/18137083> (accessed on 18 March 2026).
- [12] Commonwealth Report of 3 February 2016 // Thecommonwealth. URL: http://thecommonwealth.org/sites/default/files/pressrelease/documents/PI4195_ROL_Virtual_Currencies_D_Tait_V5_LoRes.pdf (accessed on 18 March 2026).
- [13] Anti-Money Laundering and Currency Control // Bank of Russia. URL: https://www.cbr.ru/counteraction_m_ter (accessed on 18 March 2026).
- [14] Trukhin N.N., Grishin D.A. Features of and measures to counter the use of cryptocurrency as a tool for legalization of proceeds from crime // Academic science. 2025. No. 2. P. 159.
- [15] Gizatulin I.Yu., Mokrushin V.I. Legal regulation of cryptocurrency: international experience // Economy and business: theory and practice. 2025. No. 3 (121). P. 86.
- [16] Aksenova M.A. Legal support of the regime for combating money laundering and the financing of terrorism in the context of the integration of new technologies // Bulletin of RUDN University. Series: Legal sciences. 2022. No. 1. P. 125.
- [17] Resolution of the Constitutional Court of the Russian Federation of 20.01.2026 N 2-P «On the case of verifying the constitutionality of Part 6 of Article 14 of the Federal Law «On Digital Financial Assets, Digital Currency and Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation» in connection with the complaint of citizen Dmitry Igorevich Timchenko» // SPS ConsultantPlus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_524655/ (date of access: 18.03.2026).
- [18] Pyryeva E.I., Cherepkov R.A., Popova N.V. Theoretical aspects of the investigation of crimes related to the use of cryptocurrencies // Scientific Bulletin of the Oryol Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.V. Lukyanov. 2025. No. 1 (102). P. 293.