

ПРАВИЛА AML ЯК ІНСТРУМЕНТ БОРОТЬБИ З ВІДМИВАННЯМ ГРОШЕЙ

AML REGULATIONS AS AN TOOL TO FIGHT AGAINST MONEY LAUNDERING

Головко К.В., д.ю.н., професор,
професор кафедри конституційного і адміністративного права
юридичного факультету
Національний авіаційний університет

У статті досліджено такий інструмент боротьби з відмиванням грошей, як AML. Вказано, що віртуальні активи набули значної популярності в останні роки, проте їх поширене використання також викликало занепокоєння щодо потенційного використання для незаконної діяльності, такої як відмивання грошей та фінансування тероризму. Для вирішення цих проблем були встановлені правила боротьби з відмиванням грошей, характерні для віртуальних активів.

Констатовано, що правила AML спрямовані на те, щоб правопорушники не використовували віртуальні активи для відмивання грошей або фінансування незаконної діяльності. Ці правила вимагають від фізичних та юридичних осіб, які беруть участь у операціях з віртуальними активами, таких як постачальники послуг з віртуальними активами та криптовалютні біржі, впроваджувати надійні заходи AML.

Зроблено висновок, що дотримання правил AML у криптоіндустрії стикається з кількома проблемами. Однією з головних проблем є досягнення правильного балансу між конфіденційністю та дотриманням вимог. У той час як криптовалюти пропонують псевдонімність, правила AML вимагають ідентифікації користувачів, щоб запобігти зловживанням. Подолання цієї проблеми передбачає впровадження ефективних процедур KYC та процесів перевірки особи. Ще однією проблемою є технічна складність блокчейн-мереж. Децентралізований характер цих мереж та використання цифрових гаманців представляють унікальні проблеми для моніторингу транзакцій та ведення обліку. Впровадження відповідних технічних рішень має вирішальне значення для забезпечення відповідності без шкоди для безпеки та ефективності операцій з віртуальними активами.

Ключові слова: протидія, боротьба, віртуальні активи, правопорушення, Метавесвіт, брудні гроші, міжнародні фінансові організації, нормативно-правове регулювання.

The article explores such an anti-money laundering tool as AML. It is indicated that virtual assets have gained significant popularity in recent years, however, their widespread use has also raised concerns about their potential use for illegal activities such as money laundering and terrorist financing. To solve these problems, anti-money laundering rules specific to virtual assets have been established.

It is stated that the AML rules are aimed at ensuring that offenders do not use virtual assets to launder money or finance illegal activities. These regulations require individuals and entities involved in virtual asset transactions, such as virtual asset service providers and cryptocurrency exchanges, to implement robust AML measures.

It is concluded that compliance with AML regulations in the crypto industry faces several challenges. One of the main challenges is striking the right balance between privacy and compliance. While cryptocurrencies offer pseudonymity, AML regulations require user identification to prevent abuse. Overcoming this challenge involves implementing effective KYC procedures and identity verification processes. Another problem is the technical complexity of blockchain networks. The decentralized nature of these networks and the use of digital wallets present unique challenges for transaction monitoring and record-keeping. Implementing appropriate technical solutions is critical to ensuring compliance without compromising the security and efficiency of virtual asset transactions.

Key words: counteraction, struggle, virtual assets, offenses, Metaverse, dirty money, international financial organizations, regulatory and legal regulation.

Постановка проблеми. Віртуальні активи набули значної популярності в останні роки, проте їх поширене використання також викликало занепокоєння щодо потенційного використання для незаконної діяльності, такої як відмивання грошей та фінансування тероризму. Для вирішення цих проблем були встановлені правила боротьби з відмиванням грошей (далі – AML), характерні для віртуальних активів.

Правила AML спрямовані на те, щоб правопорушники не використовували віртуальні активи для відмивання грошей або фінансування незаконної діяльності. Ці правила вимагають від фізичних та юридичних осіб, які беруть участь у операціях з віртуальними активами, таких як постачальники послуг з віртуальними активами (далі – VASP) та криптовалютні біржі, впроваджувати надійні заходи AML [1].

Метою статті є дослідження такого інструменту боротьби з відмиванням грошей, як правила AML.

Виклад основного матеріалу. Міжнародна група з протидії відмиванню брудних грошей (далі – FATF), міжнародний орган, що встановлює стандарти, видає рекомендації та вказівки, щоб допомогти країнам та юрисдикціям у створенні ефективних рамок AML. У жовтні 2021 року FATF випустила оновлене керівництво, яке конкретно стосується ризиків, пов'язаних з віртуальними активами та VASP. Керівництво сприяє підходу, заснованому на ризиках, що вимагає від VASP виявлення та пом'якшення ризиків AML, пов'язаних з їх діяльністю.

Важливість правил AML для віртуальних активів неможливо переоцінити. Впроваджуючи заходи AML, криптоіндустрія може підвищити свою легітимність, захистити користувачів та сприяти глобальним зусиллям у боротьбі з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму [2].

Дотримання правил AML у сфері віртуальних активів стикається з кількома проблемами. Однією з головних проблем є досягнення правильного балансу між конфіденційністю та дотриманням вимог. У той час як криптовалюти пропонують псевдонімність, правила AML вимагають ідентифікації користувачів, щоб запобігти зловживанням. Подолання цієї проблеми передбачає впровадження ефективних процедур «Знай свого клієнта» (KYC) та процесів перевірки особи.

Ще однією проблемою є технічна складність блокчейн-мереж. Децентралізований характер цих мереж та використання цифрових гаманців представляють унікальні проблеми для моніторингу транзакцій та ведення обліку. Впровадження відповідних технічних рішень має вирішальне значення для забезпечення відповідності без шкоди для безпеки та ефективності операцій з віртуальними активами.

Крім того, відсутність стандартизованих практик AML та фреймворків, розроблених спеціально для криптовалют, є також однією із проблем. Нормативний ландшафт віртуальних активів суттєво різниться в різних юрисдикціях, що ускладнює установам з глобальними операціями навігацію та дотримання різних нормативних вимог.

Для вирішення цих проблем FATF надала рекомендації щодо впровадження заходів AML у криптоіндустрію. Крім того розробляються нормативні та наглядові рамки для забезпечення послідовних стандартів відповідності. Ключові компоненти відповідності AML у віртуальних активах включають належну перевірку клієнтів, процедури KYC, перевірку гаманця, моніторинг транзакцій та ведення вичерпного обліку [3].

Правила AML буде розвиватися далі, оскільки галузь продовжує зростати. Технологічні досягнення та рішення щодо відповідності відіграватимуть вирішальну роль у посиленні заходів AML, досягнення правильного балансу між конфіденційністю та дотриманням, а також забезпечення цілісності транзакцій з віртуальними активами. Розуміючи та дотримуючись правил AML, криптоіндустрія може зміцнити довіру, захистити своїх зацікавлених сторін та сприяти глобальній боротьбі з незаконною фінансовою діяльністю.

Віртуальні активи представляють значні проблеми, коли справа доходить до дотримання вимог щодо боротьби з відмиванням грошей [4]. Професіонали, які працюють у сфері комплаєнсу, управління ризиками та боротьби з фінансовими злочинами, повинні орієнтуватися на цих викликах, щоб забезпечити дотримання правил AML для віртуальних активів.

Варто вказати, що балансування конфіденційності та відповідності є делікатним завданням у криптоіндустрію. Хоча конфіденційність є важливим аспектом криптовалют, вона також може створити можливості для незаконної діяльності. Досягнення правильного балансу між конфіденційністю та дотриманням вимог має вирішальне значення для запобігання відмиванню грошей та іншим фінансовим злочинам.

Доцільно зазначити, що децентралізований характер криптовалют створює проблеми для дотримання AML. Традиційні фінансові установи мають усталені рамки для ідентифікації клієнтів та моніторингу транзакцій. Однак у криптоіндустрію учасники можуть брати участь під псевдонімом, що ускладнює відстеження походження віртуальних активів та ідентифікацію осіб, які беруть участь у транзакціях. Фахівці з комплаєнсу повинні знайти інноваційні рішення для подолання цих перешкод та забезпечення ефективних заходів AML.

Проте слід погодитися, що хоча впровадження правил AML є необхідним, не менш важливо розробляти зручні процедури, які не повинні перешкоджати створювати проблем під час практичного застосування.

Технічні складності блокчейн-мереж створюють додаткові проблеми для відповідності AML. Розподілена та незмінна природа блокчейну ускладнює модифікацію або видалення транзакцій після їх запису. Саме тому фахівці з комплаєнсу повинні орієнтуватися в цих складностях, щоб впровадити ефективні системи моніторингу транзакцій та ведення обліку, забезпечуючи відповідність нормам AML.

Разом з тим доцільно підкреслити, що відсутність стандартизованих практик AML та фреймворків, розроблених спеціально для криптовалют, є значною проблемою в криптоіндустрію. Професіонали з комплаєнсу стикаються з завданням адаптації традиційних правил AML до унікальних характеристик віртуальних активів. Встановлення загальногалузевих стандартів та найкращих практик має вирішальне значення для ефективного дотримання AML у криптопросторі.

Щоб вирішити ці проблеми, фахівці з комплаєнсу в криптоіндустрію повинні бути в курсі еволюції правил AML та галузевої практики. Співпраця з регуляторними органами, галузевими асоціаціями та постачальниками технологій може допомогти розробити рішення, які врівноважують вимоги відповідності з інноваційним характером криптовалют. Активно вирішуючи ці проблеми,

криптоіндустрія може зміцнити довіру, захистити від фінансових злочинів та сприяти широкому впровадженню правил AML для віртуальних активів.

FATF зіграла вирішальну роль у формуванні правил протидії відмиванню для віртуальних активів. У жовтні 2021 року FATF випустила оновлене керівництво щодо підходу до віртуальних активів та постачальників послуг віртуальних активів, заснованого на ризиках [5]. Мета полягає в тому, щоб допомогти країнам у виявленні та пом'якшенні ризиків, пов'язаних з цією діяльністю, забезпеченні дотримання рамок фінансування AML та боротьби з тероризмом.

Рекомендації FATF спрямовані на приведення галузі віртуальних активів у відповідність до традиційних фінансових систем, підкреслюючи важливість впровадження надійних заходів протидії відмивання. Дотримуючись цих рекомендацій, країни можуть створити нормативно-правову базу, яка сприяє прозорості, зменшенню ризиків та запобіганню фінансовим злочинам, пов'язаним з віртуальними активами [6].

Нормативний ландшафт для дотримання AML у віртуальних активах різниться в різних юрисдикціях. Хоча деякі країни повністю легалізували криптовалюту, темпи регулювання не встигають за темпами прийняття. В даний час лише 14 країн мають правила фінансування AML та боротьби з тероризмом, які спеціально застосовуються до віртуальних активів [7].

Кожна юрисдикція має свій власний підхід до правил AML для віртуальних активів, беручи до уваги такі фактори, як захист прав споживачів, національна безпека та запобігання фінансовим злочинам. Для установ, що працюють у просторі віртуальних активів, життєво важливо орієнтуватися та дотримуватися нормативних вимог, характерних для кожної юрисдикції, в якій вони працюють.

Варто вказати, що установи з глобальними операціями стикаються з проблемами відповідності, коли справа доходить до правил AML для віртуальних активів. Децентралізований характер віртуальних активів у поєднанні з псевдонімами ідентифікаторами, пов'язаними з транзакціями, створює труднощі у впровадженні ефективних заходів AML. Балансування проблем конфіденційності з необхідністю дотримання вимог стає значним викликом для установ, що працюють у цьому просторі.

Крім того, відсутність стандартизованих практик AML та фреймворків, розроблених спеціально для віртуальних активів, додає складності. Команди з дотримання вимог повинні орієнтуватися на перетині традиційних фінансів (TradFi) та децентралізованих фінансів (DeFi), гарантуючи, що їхні програми AML вирішують ризики, пов'язані як з фіатною валютою, так і з віртуальними активами. Щоб подолати ці проблеми, установи повинні застосувати підхід, заснований на ризиках, використовуючи технологічні рішення для перевірки особи, моніторингу транзакцій та належної обачності. Співпраця з галузевими колегами, регулюючими органами та міжнародними організаціями також має вирішальне значення для того, щоб залишатися в курсі регуляторного ландшафту, що розвивається, та впровадження ефективних заходів протидії відмиванню.

Оскільки глобальні правила продовжують розвиватися, установам у галузі віртуальних активів вкрай важливо залишатися в курсі подій, адаптувати свої програми відповідності та застосовувати інноваційні рішення для пом'якшення ризиків та забезпечення відповідності AML. Роблячи це, вони можуть підтримувати цілісність фінансової системи та сприяти легітимності та зростанню сектора віртуальних активів.

Варто вказати, що у децентралізованому Метавесвіті анонімність учасників створює значні перешкоди для дотримання AML. Відсутність центральних органів влади або банків як посередників ускладнює виконання вимог

AML та перевірку особи осіб, які беруть участь у фінансових операціях. Відсутність прозорості та здатність зберегти анонімність ускладнюють виявлення та запобігання відмиванню грошей та іншій незаконній діяльності.

Метавесвіт характеризується використанням віртуальних активів, таких як незмінні токени (NFT) та цифрові валюти. Однак відстеження права власності та походження цих активів створює значні проблеми для дотримання AML. Складність та децентралізація віртуальних активів ускладнюють виявлення та відстеження потоку коштів, перешкоджаючи зусиллям щодо запобігання відмиванню грошей та незаконній діяльності. Встановлення чіткого запису про право власності та походження стає вирішальним для ефективних заходів AML.

Отже, однією зі значних проблем у дотриманні AML у Метавесвіті є відсутність стандартизованого законодавства про AML у різних юрисдикціях. Міжнародний та децентралізований характер Метавесвіту ускладнює створення єдиної нормативно-правової бази та стандартів AML для віртуальних активів та транзакцій. Гармонізація правил протидії відмивання та сприяння міжнародному співробітництву між регуляторними органами стають обов'язковими для забезпечення послідовної практики боротьби з відмиванням грошей та зменшення ризику відмивання грошей та фінансових злочинів.

Щоб подолати ці проблеми та забезпечити відповідність AML у Метавесвіті, вивчаються інноваційні рішення. Міжнародні організації надають рекомендації щодо вирішення проблем AML у віртуальних операціях з активами, тоді як розробляються регуляторні та наглядові рамки для адаптації до мінливого характеру Метавесвіту [7]. Впровадження надійної належної обачності клієнтів та процедур «Знай свого клієнта» стає важливим для виявлення та перевірки учасників, які беруть участь у таких транзакціях.

Оскільки Метавесвіт продовжує зростати та переробляти наш цифровий ландшафт, зацікавлені сторони галузі, регулятори та постачальники технологій повинні співпрацювати для розробки ефективних заходів AML, які врівноважують інновації, конфіденційність та відповідність. Вирішуючи проблеми перевірки особи, відстеження віртуальних активів та регуляторної гармонізації, Метавесвіт може стати більш безпечним та надійним середовищем для учасників, забезпечуючи відповідність AML та захищаючи від фінансових злочинів.

Для ефективного вирішення ризиків відмивання грошей та фінансування тероризму, пов'язаних з віртуальними активами, має вирішальне значення впровадження надійних заходів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму (AML/CFT). Міжнародні організації та нормативно-правова база надають вказівки та вимоги до установ, що працюють у просторі віртуальних активів. У цьому розділі розглядаються ключові аспекти впровадження заходів AML/CFT для віртуальних активів.

Міжнародні організації, такі як Міжнародний валютний фонд (МВФ) та FATF, пропонують рекомендації щодо заходів AML/CFT для віртуальних активів. FATF, зокрема, відіграє життєво важливу роль у встановленні глобальних стандартів боротьби з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму. Їх керівні документи, такі як «Керівництво щодо підходу до віртуальних активів та постачальників послуг віртуальних активів, заснованого на ризиках», забезпечують комплексну основу для вирішення ризиків AML/CFT у секторі віртуальних активів.

МВФ також випустив Fintech Note, пов'язану з віртуальними активами та AML/CFT. Ця записка допомагає країнам зрозуміти та пом'якшити ризики, пов'язані з віртуальними активами, включаючи відмивання грошей, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Він базується на стандартах FATF і пропонує політикам та органам влади

огляд юридичних та операційних міркувань, пов'язаних із впровадженням надійної системи AML/CFT для віртуальних активів та постачальників послуг віртуальних активів (VASP) [8].

Для забезпечення відповідності вимогам AML/CFT необхідні нормативні та наглядові рамки. FATF поширює свої рекомендації щодо AML/CFT на постачальників послуг з віртуальних активів (VASP), підкреслюючи необхідність ефективного регулювання та нагляду. Органам влади рекомендується створювати компетентні органи, відповідальні за нагляд за VASP та забезпечення відповідності стандартам AML/CFT [9].

Нагляд за VASP повинен здійснюватися відповідно до стандартів FATF і сприяти пом'якшенню ризиків, пов'язаних з відмиванням грошей, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження. Органам влади в різних юрисдикціях рекомендується забезпечити, щоб постачальники послуг віртуальних активів дотримувалися вимог AML/CFT, включаючи заходи щодо належної обачності клієнтів, моніторингу транзакцій та ведення обліку.

Процедури належної обачності клієнта (далі – CDD) та KYC є важливими компонентами заходів AML/CFT для віртуальних активів. Установи, що мають справу з віртуальними активами, повинні впроваджувати надійні процеси CDD та KYC для ідентифікації та перевірки особи своїх клієнтів. Це включає в себе отримання відповідної інформації, такої як підтвердження особи та адреси, а також розуміння природи та мети транзакцій віртуальних активів клієнта [10].

Проводячи ретельний CDD та впроваджуючи процедури KYC, установи можуть оцінювати та пом'якшувати ризики, пов'язані з потенційним відмиванням грошей або фінансуванням тероризму. Ці заходи сприяють створенню більш безпечної та сумісної екосистеми віртуальних активів [11].

Впровадження ефективних заходів AML/CFT для віртуальних активів вимагає дотримання вказівок міжнародних організацій, дотримання нормативно-правової бази та впровадження надійних процедур CDD та KYC. Наведене може сприяти глобальним зусиллям у боротьбі з відмиванням грошей та фінансуванням тероризму, одночасно сприяючи довірі та легітимності в галузі віртуальних активів [12].

Для підтримки цілісності фінансової системи та запобігання незаконній діяльності, пом'якшення ризиків та забезпечення відповідності боротьби з відмиванням грошей має першорядне значення у сфері віртуальних активів.

Ефективний моніторинг транзакцій віртуальних активів є важливим аспектом відповідності AML. Команди з відповідності повинні впровадити надійні системи моніторингу транзакцій, які можуть виявляти та позначати підозрілі дії, такі як великі або часті транзакції, транзакції, пов'язані з юрисдикціями високого ризику, або незвичайні моделі транзакцій.

Підтримуючи вичерпний облік операцій з віртуальними активами, команди з відповідності можуть забезпечити прозорість та підзвітність, полегшуючи аудити, розслідування та нормативну звітність [13]. Ці записи повинні містити відповідні деталі, такі як суми транзакцій, дати, залучені сторони та будь-яку додаткову інформацію, необхідну для дотримання AML.

Загалом, перевірка гаманця, належна перевірка, обмін інформацією, співпраця, моніторинг транзакцій та ведення обліку є критичними елементами забезпечення відповідності AML для віртуальних активів. Команди з комплаєнсу повинні використовувати технологічні рішення та співпрацювати з відповідними зацікавленими сторонами, щоб ефективно зменшити ризики та підтримувати цілісність фінансової системи. Для отримання додаткової інформації про правила AML у криптовалютах відвідайте нашу статтю про регулювання AML у криптовалютах [14].

Висновки. Оскільки сфера віртуальних активів продовжує розвиватися, так як і правила AML, регулятори активно працюють над адаптацією до мінливого характеру віртуальних активів та вирішенням пов'язаних з ними ризиків AML. Регулюючі органи по всьому світу визнають необхідність встановлення чітких правил AML для віртуальних активів.

Країни по всьому світу також вживають заходів для встановлення власних правил AML, специфічних для віртуальних активів. Однак регуляторний ландшафт відрізняється в різних юрисдикціях. Хоча криптовалюта була повністю легалізована в 20 країнах, лише 14 наразі мають правила AML/CFT, які застосовуються до криптовалюти. Ця невідповідність між прийняттям та регулюванням створює проблеми з дотриманням вимог для установ з глобальними операціями. Європейський центральний банк, наприклад, визначив необхідність правил AML для віртуальних активів у Європейському Союзі для захисту цілісності та стабільності фінансової системи [11]. Зокрема, мережа боротьби з фінансовими злочинами (FinCEN) та Управління контролю за іноземними активами (OFAC) також широко беруть участь у регулюванні AML для віртуальних активів у США. Регуляторний ландшафт віртуальних активів постійно розвивається, оскільки все більше країн визнають важливість правил AML у цьому просторі. Досягнення правильного балансу між сприянням інноваціям та захистом від фінансових злочинів залишається ключовим завданням.

Оскільки віртуальні активи продовжують набирати популярність, з'являються технології та рішення щодо відповідності для вирішення пов'язаних з ними проблем AML. Впровадження передових технологій, таких як штучний інтелект, машинне навчання та аналітика блокчейну, революціонізує відповідність AML в галузі віртуальних активів. Ці технології забезпечують більш ефективний моніторинг транзакцій, виявлення підозрілих дій та оцінку ризиків. Рішення для моніторингу криптовалютних транзакцій

використовують алгоритми штучного інтелекту та машинного навчання для аналізу величезної кількості даних, виявлення закономірностей та виявлення потенційного відмивання грошей або незаконної діяльності. Це допомагає фінансовим установам та постачальникам послуг віртуальних активів (VASP) дотримуватися правил AML та своєчасно повідомляти про підозрілі транзакції.

Крім того, розробляються рішення для перевірки особи для вирішення проблем анонімності учасників та відстеження походження віртуальних активів. Ці рішення використовують передові біометричні технології, перевірку документів та платформи ідентифікації на основі блокчейну для встановлення ідентичності користувачів, зберігаючи конфіденційність, наскільки це можливо. Інтеграція цих рішень у процедури відповідності AML гарантує, що особи, які беруть участь у операціях з віртуальними активами, належним чином ідентифікуються та контролюються. Для полегшення дотримання AML розробляються нормативні та наглядові заходи. Міжнародні організації, такі як Рада з фінансової стабільності (FSB), надають рекомендації щодо заходів AML/CFT для віртуальних активів. FATF поширила свої рекомендації на постачальників послуг з віртуальних активів (VASP), і країни включають ці рекомендації у свої правові системи, щоб відповідати глобальним стандартам AML.

Таким чином майбутнє правил AML для віртуальних активів полягає в бездоганній інтеграції технологій та рішень щодо відповідності. Використовуючи інноваційні технології та створюючи надійну нормативну базу, регулятори та зацікавлені сторони галузі мають працювати разом, щоб зменшити ризики, забезпечити відповідність та підтримувати цілісність екосистеми віртуальних активів. Оскільки регуляторний ландшафт продовжує розвиватися, а технології розвиваються, важливо, щоб професіонали, які працюють у сфері комплаєнсу, управління ризиками, боротьби з відмиванням грошей та боротьби з фінансовою злочинністю, були ознайомлені з правилами AML.

ЛІТЕРАТУРА

1. Understanding Crypto Money Laundering Methods: The Cryptocurrency Crime <https://financialcrimeacademy.org/cryptocurrency-money-laundering-methods/>
2. Exploring the Similarities and Differences Between Money Laundering and Terrorist Financing <https://financialcrimeacademy.org/similarities-and-differences-between-money-laundering-and-terrorism-financing/>
3. Types Of Customer Due Diligence: Important Types Of CDD <https://financialcrimeacademy.org/types-of-customer-due-diligence/>
4. Certificate in Anti-Money Laundering and Know Your Customer Foundations <https://financialcrimeacademy.org/course/certificate-in-anti-money-laundering-and-know-your-customer-foundations/>
5. Рекомендації FATF [https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Міжнародні%20стандарти/UKR_Compilation%20book%20-%20FINAL%20\(02.02.20211\).pdf](https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/200/Міжнародні%20стандарти/UKR_Compilation%20book%20-%20FINAL%20(02.02.20211).pdf)
6. AML-закон №2179. Що нового? https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/novij_AML-zakon_pr_2019-12-20.pdf?v=
7. Нові європейські правила aml/cft: що в пакеті? <https://pravo.ua/novi-ievropejski-pravyla-aml-cft-shcho-v-paketi/>
8. AML Compliance Challenges in the Metaverse <https://sanctionsscanner.com/blog/aml-compliance-challenges-in-the-metaverse-771>
9. Virtual Assets and Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism (1): Some Legal and Practical Considerations <https://www.imf.org/en/Publications/fintech-notes/Issues/2021/10/14/Virtual-Assets-and-Anti-Money-Laundering-and-Combating-the-Financing-of-Terrorism-1-463654>
10. MHP KYC/CDD Procedure <https://mhp.com.ua/uk/Corporate-Ethics-and-Compliance-ua/mhp-kyc-cdd-procedure>
11. Cryptocurrency regulations by country <https://www.thomsonreuters.com/en-us/posts/wp-content/uploads/sites/20/2022/04/Cryptos-Report-Compendium-2022.pdf>
12. Risk Control Techniques: Preventive, Corrective, Directive, And Detective (PCDD) <https://financialcrimeacademy.org/risk-control-techniques-pcdd/>
13. Unlocking the Secrets: AML Regulation and Cryptocurrencies Unraveled <https://financialcrimeacademy.org/aml-regulation-in-cryptocurrencies/>
14. From Anonymity to Accountability: The Importance of Cryptocurrency KYC Requirements <https://financialcrimeacademy.org/cryptocurrency-kyc-requirements/>