

DOI: 10.18372/2307-9061.75.20219

УДК 343.1:342.9:347.73(477)(045)

Л. В. Мілімко,

кандидат юридичних наук, доцент

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-5821-5862>

В. В. Бреславець,

здобувач вищої освіти першого (бакалаврського) рівня

РОЛЬ КРИПТОВАЛЮТ У ФІНАНСОВИХ ПРАВОПОРУШЕННЯХ

Державний податковий університет

вул. Університетська, 31, 08200, Ірпінь, Київська обл., Україна

E-mail: larisa_milimko@ukr.net

Метою дослідження є встановлення місця та ролі криптовалют у фінансових правопорушеннях та протидії їм. **Методи дослідження:** досягнення поставленої мети здійснено через використання спеціально-наукових та загально-наукових методів пізнання, серед яких необхідно виділити структурно-логічний, синтез та аналіз, діалектичний. **Результати:** криптовалюта – це віртуальна децентралізована, конвертована, нефіатна валюта, що працює в піринговій мережі, здійснюється за допомогою цифрових технологій і захищена за допомогою криптографічних методів шифрування, з якою можливе здійснення конфіденційних операцій. Виокремлено переваги криптовалют під час здійснення фінансових операцій, а також загрози економічній безпеці держави та міжнародній фінансовій системі через можливість відмивання коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму, ухилення від сплати податків та шахрайства. Запропоновані шляхи удосконалення діяльності органів по боротьбі з фінансовими правопорушеннями з використанням криптовалют. **Обговорення:** на основі встановлених ознак криптовалюти визначені переваги та загрози при їх використанні та визначені шляхи для удосконалення діяльності уповноважених органів по боротьбі з протиправними діями, що пов'язані з використанням криптовалют.

Ключові слова: криптовалюти; фінансові правопорушення; фінансові кримінальні правопорушення; воєнний стан; технологічний розвиток.

Постановка проблеми та її актуальність.

Сучасний фінансовий світ зазнає значної трансформації під впливом новітніх технологій, і одним із ключових аспектів цих змін є широке використання криптовалют. Децентралізований, анонімний і транснаціональний характер цифрових активів відкриває широкий спектр можливостей, але також створює ризики їх залучення до фінансових кримінальних правопорушень. У зв'язку з цим роль криптовалют у незаконній діяльності перебуває під пильною увагою міжнародної спільноти, держав та правоохоронних органів. Особливої актуальності це питання набуває в умовах повномасштабного вторгнення в Україну.

За умови відсутності достатнього правового регулювання криптовалют в Україні, вони можуть бути зручним знаряддям вчинення багатьох фінансових правопорушень, зокрема, завдяки анонімності фінансових операцій та можливості без перешкод надсилати будь-які суми в короткий проміжок часу в будь-яку країну світу.

Аналіз досліджень і публікацій з проблеми. Проблемам розвитку і функціонування криптовалют та особливостям розслідування правопорушень з їх використанням присвячені праці: О. Галицького, А. Гервайс, Д. Грубер, О. Караме, О. Карапетян, Н. Коуртоіс, І. Лубенця, Г. Максвел, О. Мороза, Л. Тимченко та інших науковців. Однак, не дивлячись на до-

сильний великий інтерес до зазначеної проблеми, її вирішення є складним завданням для фахівців у галузі права, фінансів, інформаційних технологій.

Метою статті є встановлення місця та ролі криптовалют у фінансових правопорушеннях та протидії їм.

Виклад основного матеріалу дослідження. Сьогодні криптовалюти використовуються для обходу міжнародних санкцій, фінансування незаконних воєнізованих організацій та відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом. Такі можливості надає відсутність успішного прикладу запровадження регулювання криптовалют у світі. Правовий режим криптовалют залишається невизначеним, що створює додаткові труднощі у боротьбі з такого роду кримінальними правопорушеннями. Водночас розвиток технологій, розширення можливостей штучного інтелекту та підвищення цифрової обізнаності населення відкривають нові можливості для боротьби з незаконним використанням криптовалют. Зокрема, держави розробляють механізми регулювання цифрових активів, посилюють контроль за криптовалютними операціями та впроваджують міжнародні стандарти фінансового моніторингу. Таким чином, дослідження ролі криптовалют у фінансовій злочинності є важливим для розуміння існуючих загроз та розробки ефективних правових механізмів їх мінімізації, що потребує комплексного підходу, який поєднує правове регулювання, міжнародне співробітництво та використання передових технологій у сфері фінансової безпеки.

У національному законодавстві, а саме Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» поняття «віртуальні активи» отождествлено з поняттям «криптовалюта» [1]. Безпосередня конкретизація поняття «віртуальні активи» та нормативне регулювання правовідносин, які виникають внаслідок обороту віртуальних активів, визначені в Законі України «Про віртуальні активи» [2], який не набрав чинності у зв'язку з невнесенням змін до Податкового

кодексу України щодо особливостей оподаткування операцій з віртуальними активами.

Поняття «валюти віртуальні децентралізовані (криптовалюти)» визначено в Термінологічному словнику з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та корупції, а саме, що це розподілені на математичних принципах пірингові віртуальні валюти з відкритим вихідним кодом, у яких немає центрального адміністратора і відсутній централізований контроль або нагляд. Прикладами є: Bitcoin (Біткоїн); Litecoin (Лайткоїн); і Ripple (Ріпл) [3, с. 127-128]. Водночас у цьому самому словнику зазначено поняття «криптовалюта», якою є заснована на математичних принципах децентралізована конвертована валюта, яка захищена за допомогою криптографічних методів, тобто використовує криптографію для створення розподіленої, децентралізованої і захищеної інформаційної економіки [3, с. 377]. Також у Законі України «Про запобігання корупції» (п. 6 ч. 1 ст. 46 Закону) згадуються криптовалюти, якими є нематеріальні активи, які підлягають декларуванню суб'єктами декларування [4].

Варто наголосити, що жодне з понять, що наведені вище, не розкривають повністю дефініцію «криптовалюта», тому доцільно встановити ознаки криптовалюти з метою формулювання авторської дефініції. При цьому доцільно взяти за основу ознаки криптовалюти, що визначені

К.М. Хмеленко, Л.М. Тимченко [5, с. 346]. Це, зокрема, такі ознаки: по перше – це віртуальна валюта; по-друге – операції з нею можна здійснювати конфіденційно; по-третє – операції з криптовалютою можна здійснювати за допомогою цифрових технологій; по-четверте – вона є нефіатною (не вважається офіційними грошима); по-п'яте – це конвертована валюта і по-шосте – це децентралізована валюта, по-сьоме – вона захищена за допомогою криптографічних методів шифрування; по-восьме – вона працює в піринговій мережі.

Таким чином, за авторським визначенням, криптовалюта – це віртуальна децентралізована, конвертована, нефіатна валюта, що працює в піринговій мережі, здійснюється за допомогою цифрових технологій і захищена за допомогою криптографічних методів шифрування, з якою можливе здійснення конфіденційних операцій.

З аналізу глави 5 Закону України «Про платіжні послуги» вбачається, що криптовалюти не є електронними грошима, оскільки вони не випускаються офіційним державним емітентом і є цифровим вираженням фіатної валюти, що є грошовим зобов'язанням емітента та має статус законного платіжного засобу [6].

Можна стверджувати, що всі позитивні аспекти розвитку віртуальних валют злочинці використовують для вчинення протиправних дій, що спонукає правоохоронні органи реагувати на виклики сьогодення, що створює додаткове навантаження на правоохоронну систему. Саме тому завдання нормативного регулювання криптовалют є стратегічним, як визначено у Рішенні Ради національної безпеки і оборони України «Про Стратегію кібербезпеки України», що затверджене Указом Президента України від 26.08.2021 [7].

Традиційні фінансові системи регулюються державними органами, які контролюють і відстежують їхню діяльність. У випадку з криптовалютами такий централізований контроль практично неможливий, у зв'язку з децентралізаційною природою криптовалют, що ускладнює виявлення та розслідування фінансових кримінальних правопорушень. Анонімність криптовалютних транзакцій є важливим фактором, який приваблює злочинців, це створює сприятливі умови для протиправної діяльності, що передбачена Кримінальним кодексом України, а саме статтями 209 (Легалізація (відмивання) майна, одержаного злочинним шляхом), 212 (Ухилення від сплати податків, зборів (обов'язкових платежів)) [8].

Відсутність нормативного регулювання правовідносин, які виникають у сфері обігу криптовалют, а також чітких правил оподаткування, дає можливість використання віртуальних активів для ухилення від сплати податків та приховування походження коштів. Тому, не дивля-

чись на велику кількість порушень у сфері обігу віртуальних активів, зокрема, криптовалют, що підтверджується наявними у Єдиному державному реєстрі судових рішень більше 200 кримінальних проваджень за останні п'ять років, про окремі з них згадаємо у цьому дослідженні: справа № 686/25500/22 [9], справа № 522/12078/21 [10], справа № 759/6482/21 [11], і лише по невеликій кількості кримінальних проваджень постановлені обвинувальні вирoki [12].

Слід зазначити, що відмивання коштів є однією з найпоширеніших форм використання криптовалют у злочинній діяльності. Змога безперешкодно за короткий проміжок часу відправити необмежену суму коштів є можливістю, яку використовує велика кількість злочинців для різних задач. Численні сервіси обміну, приховування походження та методи конвертації криптовалют у традиційні валюти дозволяють приховати джерело походження коштів та уникнути перевірки відповідних органів.

Фінансування тероризму, що передбачено статтею 258-5 ККУ [8], з використанням криптовалют викликає все більше занепокоєння міжнародної спільноти, тому що, використовуючи особливості криптовалютних переказів, терористичним організаціям вдається підтримувати свою діяльність. З метою протидії такій діяльності, рекомендація 30 FATF вимагає визначити правоохоронні органи для боротьби з фінансуванням тероризму та відмиванням коштів, та закріплює необхідність проведення паралельних фінансових розслідувань [13]. Паралельне фінансове розслідування є відстеженням активів отриманих злочинним шляхом, їх арешт та конфіскацію, в рамках одного кримінального провадження, що дає змогу аналізувати активи для їх подальшої конфіскацій, що в свою чергу ускладнює подальшу злочинну діяльність злочинців. Паралельні фінансові розслідування дають змогу проводити більш ґрунтовне розслідування кримінальних правопорушень.

Криптовалюти створюють перешкоди для проведення паралельних фінансових розслідувань, оскільки змушують здійснювати аналіз блокчейн-транзакцій для відстеження коштів,

що в свою чергу потребує спеціальних знань. Отже, проведення паралельних фінансових розслідувань злочинів в яких фігурує криптовалюта вимагає наявності в правоохоронних органах фахівців, котрі мають спеціальні знання для проведення розвідувально-аналітичного дослідження електронних гаманців осіб, які підозрюються в скоєнні кримінального правопорушення, що в свою чергу супроводжується надсиланням запитів до відповідних компаній, що провадять діяльність у сфері обігу криптовалют.

Вагому роль у розслідуванні кримінальних правопорушень, що пов'язані з обігом криптовалют, відіграє АРМА (Агентство з розшуку та менеджменту активів) – орган, що реалізує розшук та виявлення активів, які підлягають арешту в кримінальному провадженні, в тому числі і віртуальні активи [14]. Агентство провадить налагодження зв'язків з популярними криптобіржами, що дозволяє швидко отримувати доступ до інформації, яка є необхідною для формування доказової бази в рамках кримінального провадження (документи особи, які вона надала для підтвердження особи на платформі криптобіржі, адресу пристрою з якого здійснюється вхід до криптобіржі, інформацію про пристрій, рахунки з яких відбувається поповнення та виведення активів). Прикладом налагодження зв'язків з провідними криптобіржами є участь АРМА, СБУ та Кіберполіції в програмі навчання правоохоронців боротьбі зі злочинами з використанням криптовалют, яку провела Binance (провідна біржа торгівлі криптовалютою) [15]. Співпраця правоохоронних органів України з провідними криптобіржами покращує та пришвидшує боротьбу з відмиванням коштів отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму з використанням криптовалют. Співпраця з міжнародними організаціями (Інтерпол, Європол), мережею з повернення активів (Камденською міжвідомчою мережею з повернення активів (CARIN) та Ініціативою з повернення вкрадених активів (StAR)), сприяє обміну досвідом боротьби з провідними проявами фінансових злочинів, закріплює Україну на провідних позиціях у боротьбі з протиправними проявами використан-

ням криптовалют та затверджує позицію держави на міжнародній арені, що робить її важливою частиною в забезпеченні економічної безпеки європейського простору.

Висновки. Таким чином можна зробити висновки, що криптовалюти є невід'ємною частиною фінансової системи, що має значний вплив на міжнародну економіку, і як результат – на сферу сучасних фінансових правопорушень. За авторським визначенням криптовалюта – це віртуальна децентралізована, конвертована, нефіатна валюта, що працює в піринговій мережі, здійснюється за допомогою цифрових технологій і захищена за допомогою криптографічних методів шифрування, з якою можливе здійснення конфіденційних операцій.

Через свою децентралізованість, високу анонімність та відсутність державного регулювання, цифрові активи формують сприятливе поле для вчинення незаконних фінансових операцій. Один із найбільших ризиків використання криптовалют в схемах відмивання коштів отриманих злочинним шляхом, завдяки застосуванню бірж без обов'язкової ідентифікації осіб, фінансові операції можуть бути значно складнішими для відстеження, що дозволяє правопорушникам приховувати джерело походження грошей. До того ж, криптовалюти активно застосовують для торгівлі наркотиками, зброєю, фінансування тероризму. Водночас, швидкий розвиток регуляторної політики та впровадження новітніх технологій моніторингу криптовалютних транзакцій сприяють покращенню можливостей відстеження застосування цифрових активів у злочинних схемах. Багато країн вже імплементують міжнародні стандарти, що встановлені Міжнародною групою з протидії відмиванню брудних грошей (FATF), які передбачають посилення контролю за криптовалютними платформами, біржами та іншими посередниками у сфері обігу цифрових активів. Отже, роль криптовалют у фінансових правопорушеннях лишається відчутною, проте її вплив можна мінімізувати за допомогою комплексного регулювання, ефективної міжнародної співпраці та введення механізмів контролю, які забезпечать прозорість фінансових операцій у криптосекторі, що, у свою чергу, сприятиме балансу

між інноваційним розвитком криптовалютного ринку та потребою запобігання злочинному використанню цифрових активів.

Література

1. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06 груд. 2019 р. № 361-IX: станом на 9 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text> (дата звернення: 19.03.2025).

2. Про віртуальні активи: Закон України від 17 лют. 2022 р. № 2074-IX: станом на 15 лист. 2024 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text> (дата звернення: 19.03.2025).

3. Термінологічний словник з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та корупції / ред.: І. Черкаський, І. Гаєвський, В. Зубрій. Київ: Орг. з безпеки і співробітництва в Європі, 2018. 825 с. URL: https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/3_slovyk.pdf (дата звернення: 19.03.2025).

4. Про запобігання корупції: Закон України від 14 жовт. 2014 р. № 1700-VII: станом на 1 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1700-18#Text> (дата звернення: 19.03.2025).

5. Хмеленко К.М., Тимченко Л.М. Загальна характеристика криптовалюти. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2022. № 12. С. 344–347. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2022-12/80> (дата звернення: 20.03.2025).

6. Про платіжні послуги: Закон України від 30 черв. 2021 р. № 1591-IX: станом на 1 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (дата звернення: 19.03.2025).

7. Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 14 травня 2021 року «Про Стратегію кібербезпеки України»: Указ Президента України від 26 серп. 2021 р. № 447/2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/447/2021#Text> (дата звернення: 19.03.2025).

8. Кримінальний кодекс України від 05 квіт. 2001 р. № 2341-III: станом на 1 лют. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14#Text> (дата звернення: 19.03.2025).

9. Ухвала Хмельницького міськрайонного суду Хмельницької області від 21 груд. 2022 р. у справі № 686/25500/22. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/108048990> (дата звернення: 23.03.2025).

10. Ухвала Приморського районного суду міста Одеси від 30 черв. 2021 р. у справі № 522/12078/21. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/97996067> (дата звернення: 23.03.2025).

11. Ухвала Святошинського районного суду міста Києва від 01 квіт. 2021 р. у справі № 759/6482/21. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/96120579> (дата звернення: 23.03.2025).

12. Вирок Голосіївського районного суду міста Києва від 27 верес. 2024 р. у справі № 752/19355/24. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/121932826> (дата звернення: 19.03.2025).

13. Міжнародні стандарти з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення. Рекомендації FATF. 2018. 249 с. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/5%20round%20FATF.pdf> (дата звернення: 19.03.2025).

14. Про Національне агентство України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів: Закон України від 10 лист. 2015 р. № 772-VIII: станом на 1 січ. 2025 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/772-19#Text> (дата звернення: 19.03.2025).

15. Агентство з розшуку та менеджменту активів. Офіційний сайт. URL: <https://arma.gov.ua/en/news/typical/arma-sbu-ta-kiberpolitsiya-do> (дата звернення: 19.03.2025).

References

1. Pro zapobihannya ta protydiy lehalizatsiyi (vidmyvannyu) dokhodiv, oderzhanykh zlochynnym shlyakhom, finansuvannyu teroryzmu ta finansuvannyu rozpovsyudzhennya zbroyi masovoho znyshchennya: Zakon Ukrayiny vid 06.12.2019 № 361-IX: stanom na 9 sich. 2025 r.

URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/361-20#Text> (data zvernennya: 19.03.2025).

2. Pro virtualni aktyvy: Zakon Ukrainy vid 17.02.2022 № 2074-IX: stanom na 15 lystop. 2024 r. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2074-20#Text> (data zvernennya: 19.03.2025).

3. Terminologichnyy slovnyk z pytan zapobihannya ta protydyi lehalizatsiyi (vidmyvannyu) dokhodiv, oderzhanykh zlochynnym shlyakhom, finansuvannyu teroryzmu, finansuvannyu rozpovsyudzhennya zbroiy masovoho znyshchennya ta koruptsiyi / red.: I. Cherkaskyy, I. Hayevskyy, V. Zubriy. Kyiv: Orh. z bezpeky i spivrobitnytstva v Yevropi, 2018. 825 s. URL: https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/3_slovnyk.pdf (data zvernennya: 19.03.2025).

4. Pro zapobihannya koruptsiyi: Zakon Ukrainy vid 14.10.2014 № 1700-VII: stanom na 1 sich. 2025 r. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1700-18#Text> (data zvernennya: 19.03.2025).

5. Khmelenko K.M., Tymchenko L.M. Zahalna kharakterystyka kryptovalyuty. *Yurydychnyy naukovy elektronnyy zhurnal*. 2022. № 12. S. 344–347. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0374/2022-12/80> (data zvernennya: 20.03.2025).

6. Pro platizhni posluhy: Zakon Ukrainy vid 30.06.2021 № 1591-IX: stanom na 1 sich. 2025 r. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#Text> (data zvernennya: 19.03.2025).

7. Pro rishennya Rady natsionalnoyi bezpeky i oborony Ukrainy vid 14 travnya 2021 roku «Pro Stratehiyu kiberbezpeky Ukrainy»: Ukaz Prezidenta Ukrainy vid 26.08.2021 № 447/2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/447/2021#Text> (data zvernennya: 19.03.2025).

8. Kryminalnyy kodeks Ukrainy vid 05.04.2001 № 2341-III: stanom na 1 lyut. 2025 r.

URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14#Text> (data zvernennya: 19.03.2025).

9. Ukhvala Khmelnytskoho miskrayonnoho sudu Khmelnytskoyi oblasti vid 21.12.2022 u spravi № 686/25500/22 URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/108048990>.

10. Ukhvala Prymorskoho rayonnoho sudu mista Odesy vid 30.06.2021 u spravi № 522/12078/21. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/97996067>.

11. Ukhvala Svyatoshynskoho rayonnoho sudu mista Kyeva vid 01.04.2021 u spravi № 759/6482/21. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/96120579>

12. Vyrok Holosiyivskoho rayonnoho sudu mista Kyeva vid 27.09.2024 u spravi № 752/19355/24. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/121932826> (data zvernennya: 19.03.2025).

13. Mizhnarodni standarty z protydyi vidmyvannyu dokhodiv ta finansuvannyu teroryzmu i rozpovsyudzhennya zbroï masovoho znyshchennya. Rekomendatsiyi FATF. 2018. 249 s. URL: <https://fiu.gov.ua/assets/userfiles/books/5%20round%20FATF.pdf> (data zvernennya: 19.03.2025).

14. Pro Natsionalne ahentstvo Ukrainy z pytan vyyavlennya, rozshuku ta upravlinnya aktyvamy, oderzhanymy vid koruptsiynykh ta inshykh zlochyniv: Zakon Ukrainy vid 10.11.2015 № 772-VIII: stanom na 1 sich. 2025 r. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/772-19#Text> (data zvernennya: 19.03.2025).

15. Ahentstvo z rozshuku ta menedzhmentu aktyviv. Ofitsiyyny sayt. URL: <https://arma.gov.ua/en/news/typical/arma-sbu-ta-kiberpolitsiya-do>.

Larysa Milimko, Volodymyr Breslavets

THE ROLE OF CRYPTOCURRENCY IN FINANCIAL OFFENSES

State Tax University
Universytetska St., 31, 08200, Irpin, Kyiv region, Ukraine
E-mail: larisa_milimko@ukr.net

The purpose of the study is to determine the place and role of cryptocurrencies in financial offenses and their counteraction. **Research methods:** the achievement of the set goal was carried out through the use of specially scientific and general scientific methods of cognition, among which it is necessary to highlight structural-logical, synthesis and analysis, dialectical. **Results:** cryptocurrency is a virtual, decentralized, convertible, non-fiat currency that operates in a peer-to-peer network, is carried out using digital technologies and is protected by cryptographic encryption methods, with which it is possible to carry out confidential transactions. The advantages of cryptocurrencies during financial transactions are highlighted, as well as threats to the economic security of the state and the international financial system due to the possibility of money laundering obtained by criminal means, financing terrorism, tax evasion and fraud. Ways to improve the activities of bodies to combat financial offenses using cryptocurrencies are proposed. **Discussion:** based on the established characteristics of cryptocurrency, the advantages and threats of their use are determined, and ways to improve the activities of authorized bodies to combat illegal acts related to the use of cryptocurrencies are identified.

The authors conclude that cryptocurrencies are an integral part of the financial system, which has a significant impact on the international economy, and as a result, on the sphere of modern financial offenses. Due to their decentralization, high anonymity and lack of state regulation, digital assets form a favorable field for committing illegal financial transactions. Thus, the role of cryptocurrencies in financial offenses remains tangible, but its impact can be minimized through comprehensive regulation, effective international cooperation and the introduction of control mechanisms that will ensure the transparency of financial transactions in the crypto sector, which, in turn, will contribute to the balance between the innovative development of the cryptocurrency market and the need to prevent the criminal use of digital assets.

Key words: cryptocurrencies; financial offenses; financial criminal offenses; martial law; technological development.

Стаття надійшла до редакції 01.04.2025