

Supranational Risk Assessment Report (EU level)



СЕКТОРИ, охоплені SNRA

- Фінансовий сектор
- Сектор грального бізнесу
- Сектор ВНУП
- Обіг грошових коштів та їх еквівалентів
- Сектор НПО
- Сектор IVTS
- Фальшивомонетництво

ГОРИЗОНТАЛЬНІ ВРАЗЛИВОСТІ (властиві для всіх секторів)

1

Анонімність

Секторам, яким притаманний **високий рівень готівкових транзакцій**, присвоюється найвищий ризик. Особлива увага на економічних агентів, які приймають **платежі у великих номіналах** (200 та 500 євро). **Фін. продукти аналогічної анонімності та/або ліквідності** (електронні гроші, віртуальні валюти, краудфандингові платформи, золото, діаманти...)

2

УВО

Проникнення, інтеграція та отримання прав власності з боку ОЗУ та їх спільників. Створення компаній-оболонок, трастів, складних корпоративних структур з **непрозорою структурою власності, для маскування УВО.** SNRA застерігає від механічного використання **“25 %-го ”** критерію при встановленні УВО.

3

Нагляд

Неефективність нагляду в **транскордонному контексті.** Негармонізований нагляд за **СПФМ фінансової групи**, представленої в кількох країнах-членах ЄС. Некоректне визначення, або й незнання **секторальних ризиків** відповідними регуляторами. Слабкий контроль за **СРО-регуляторами.**

4

Взаємодія між ПФР

Перешкоди для доступу, обміну та використання інформації; правові, практичні та операційні проблеми інформаційного обміну між ПФР країн-членів. Шляхи вирішення – **The FIU Platform.**

5

Інші вразливості

Проникнення злочинців у структуру власності СГД. Підроблення документів. Недостатній обмін інформацією між державним і приватним сектором (**зворотній зв'язок**). Недостатня кількість ресурсів, обізнаність про ризики та **ноу-хау у сфері ПВК/ФТ.** Нові **Фінтех-ризики.**

ПОМ'ЯКШУВАЛЬНІ ЗАХОДИ (з урахуванням 4AMLD)

1

4AMLD

Операції понад 10 000 Євро постачальників послуг у сфері азартних ігор, торговців за готівку, провайдерів послуг з нерегулярного (випадкового) переказу коштів на супу понад 1 000 Євро. Посилення РОП. Створення реєстрів UBO. Зменшення анонімності електронних грошей. Новий рівень санкцій (мін: 1 млн. Євро – небанки; 5 млн. Євро - банки). Новий режим співпраці між ПФР в ЄС.

2

**Законодавчі
новації**

Зміни до 4AMLD: платформи з обміну і постачальники гаманців BB – СПФМ; створення централізованого реєстру банківських та платіжних рахунків і їх власників з повним доступом ПФР до цього реєстру; конкретизація EDD-заходів до клієнтів/контрагентів третіх країн з високим ступенем ризику; механізми актуалізації та верифікації даних в реєстрах UBO. Зниження порогу декларування готівки. Загальноєвропейське визначення злочину ФТ. Оновлення Регламенту про взаємне визнання наказів щодо заморожування та конфіскації активів.

3

**Програмні
ініціативи**

Підвищення прозорості готівкових розрахунків. Стандартизація звітності про підозрілі ФО. Спеціальні правила ЄС щодо співробітництва ПФР і ПО. Цільова група Єврокомісії «ФінТех» з оцінки розвитку технологій, фінтех-послуг та бізнес-моделей (краудфандинг; криптовалюти; блокчейни; електронна ідентифікація та цифрове супроводження клієнтів).

4

**Інші
заходи**

Формування статистичних зведень у сфері ПВК/ФТ для кращого розуміння національних і секторальних ризиків. Розробка тренінгів та методичні рекомендації для ВНУП, діяльність пов'язана із зловживанням принципом «юридичного привілею». Подальший аналіз ризиків, спричинених IVTS. Посилення системи ризик-орієнтованого регулювання і нагляду у сфері ПВК/ФТ ЄС (тематичні перевірки).

Converting financial intelligence into greater operational impact



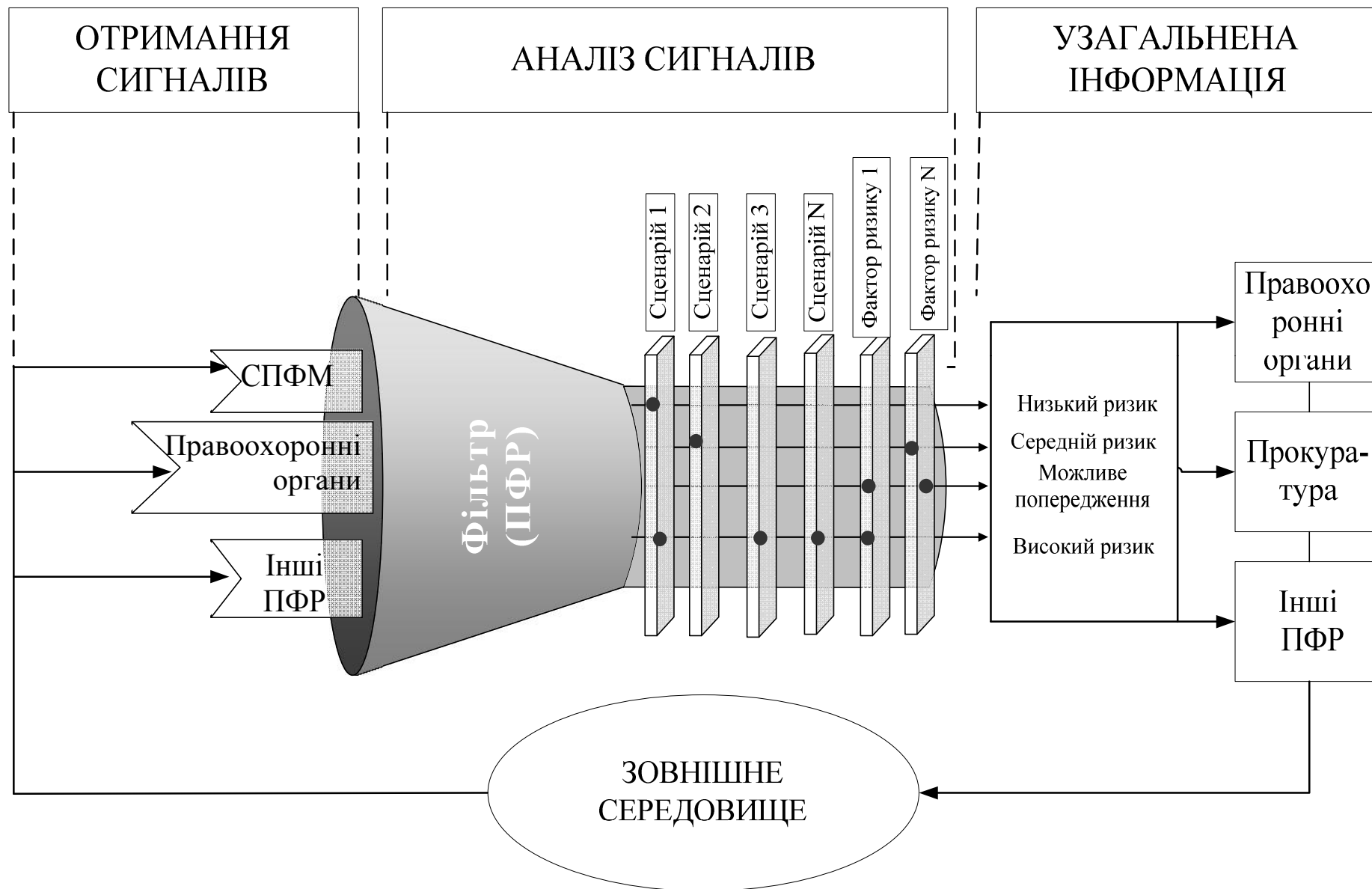
WHY IS CASH STILL KING?

A STRATEGIC REPORT ON THE USE
OF CASH BY CRIMINAL GROUPS
AS A FACILITATOR
FOR MONEY LAUNDERING

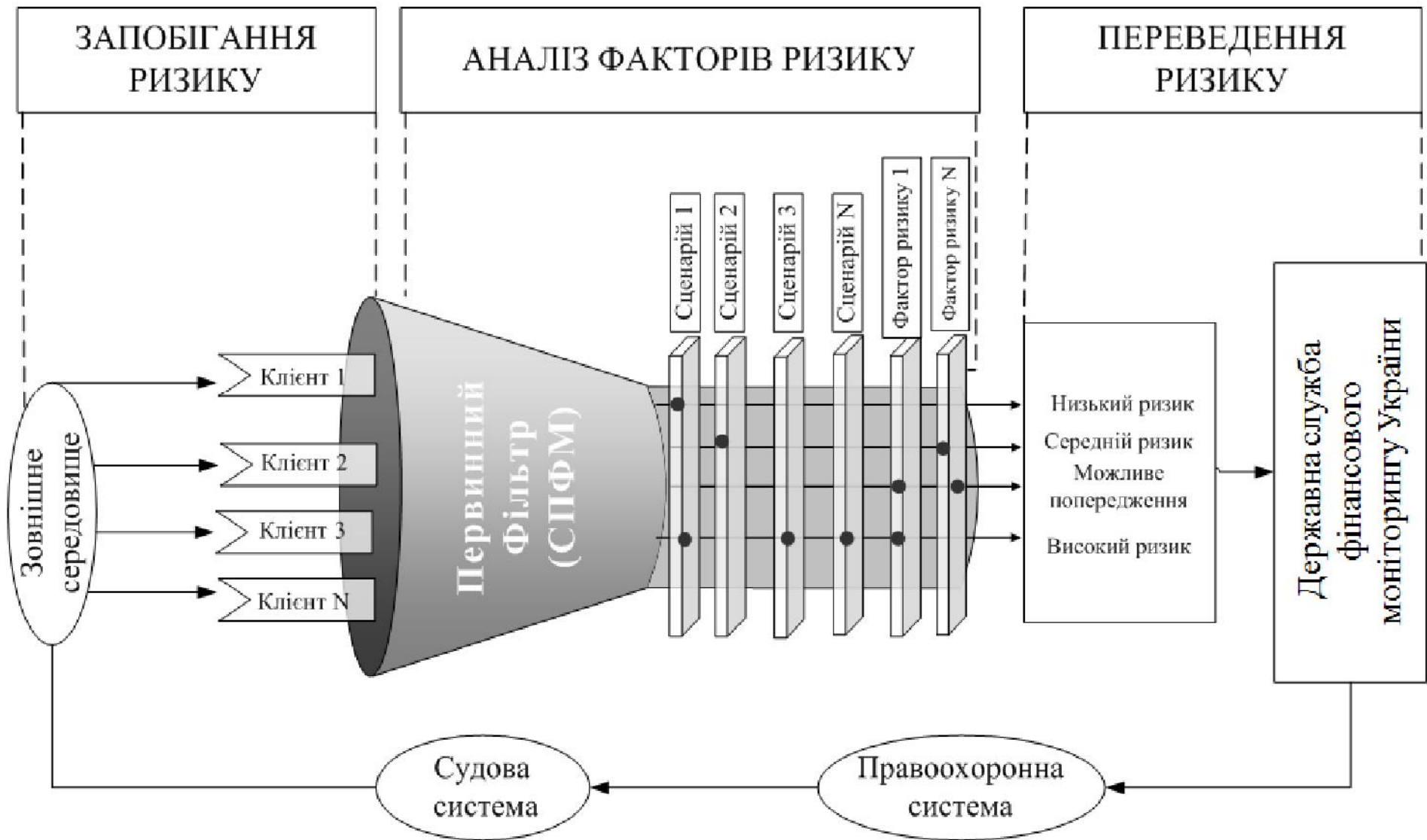
National Risk Assessment (UA level)



Макрорівнева модель управління ризиками у сфері ЗПВД/ФТ



Мікрорівнева модель управління ризиками у сфері ЗПВД/ФТ



A person in a dark suit is shown from the chest down, wearing metal handcuffs on both wrists. They are holding a US dollar bill in their right hand, while their left hand is open and facing upwards. The background is a light, neutral color.

The Heart of Behavioral economy

ЕКОНОМІЧНА ЦІННІСТЬ ТРАНСАКЦІЇ
(ЗДАТНІСТЬ ПЛАТИТИ БІЛЬШЕ)

ОЧІКУВАНИЙ ДОХІД
(ВИРОБНИК ТОВАРІВ, ВИКОНАВЕЦЬ РОБІТ,
НАДАВАЧ ПОСЛУГ)

ОЧІКУВАНА КОРИСНІСТЬ
(СПОЖИВАЧ ТОВАРІВ, РОБІТ І ПОСЛУГ)

ОЧІКУВАННЯ
(СПОДІВАННЯ; НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ;
ЙМОВІРНІСТЬ - РИЗИК)

СХИЛЬНІСТЬ ДО РИЗИКУ

<

НЕСХИЛЬНІСТЬ ДО РИЗИКУ

МАКСИМІЗАТОР

ОПОРТУНІСТ

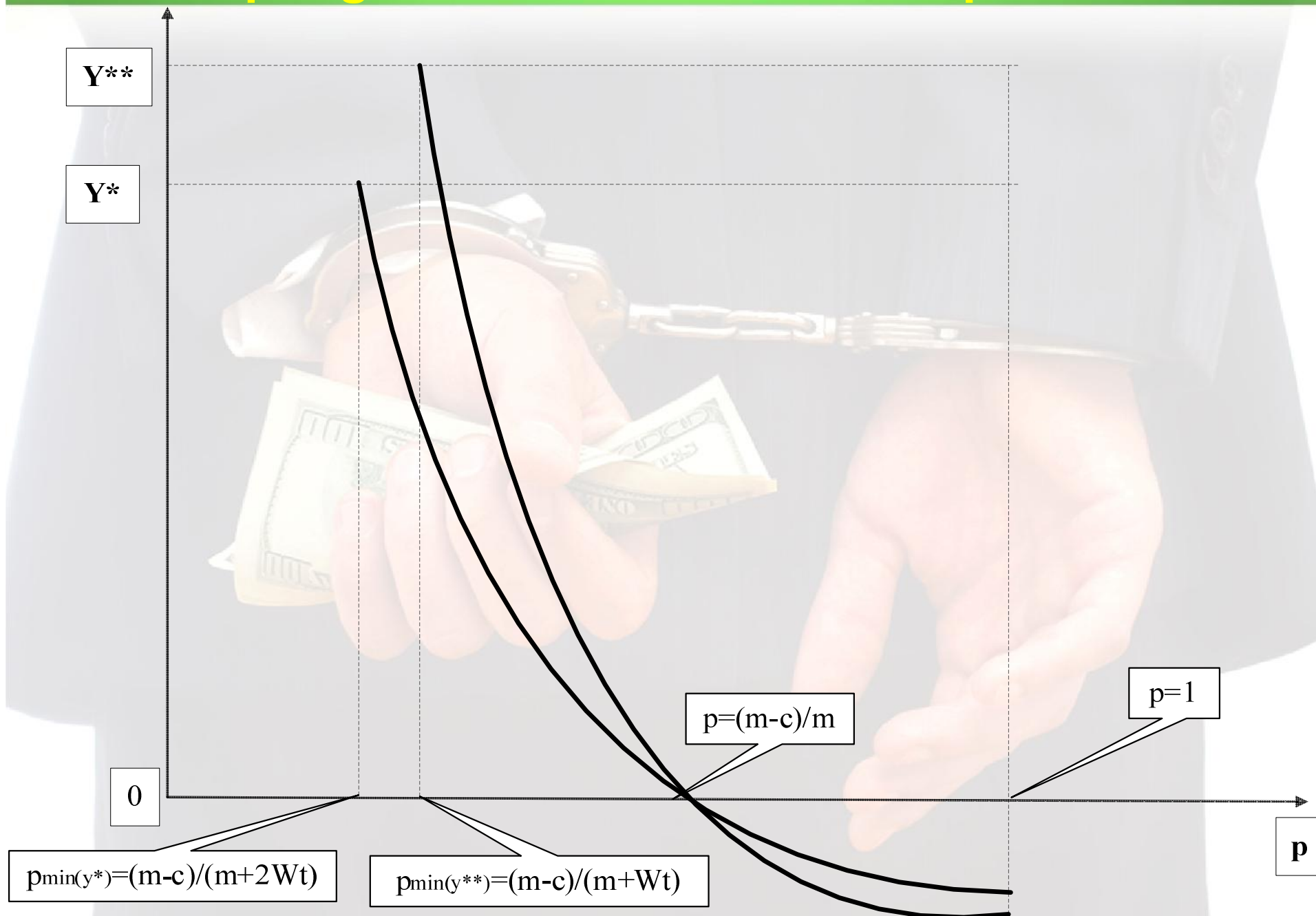
A person in a dark suit is shown from the waist up, holding a briefcase in their right hand and a stack of US dollar bills in their left hand. The image is faded and serves as a background for the text. At the top of the slide, there is a solid green horizontal bar.

The Heart of the Economic Analysis of Law in the context of AML/AC

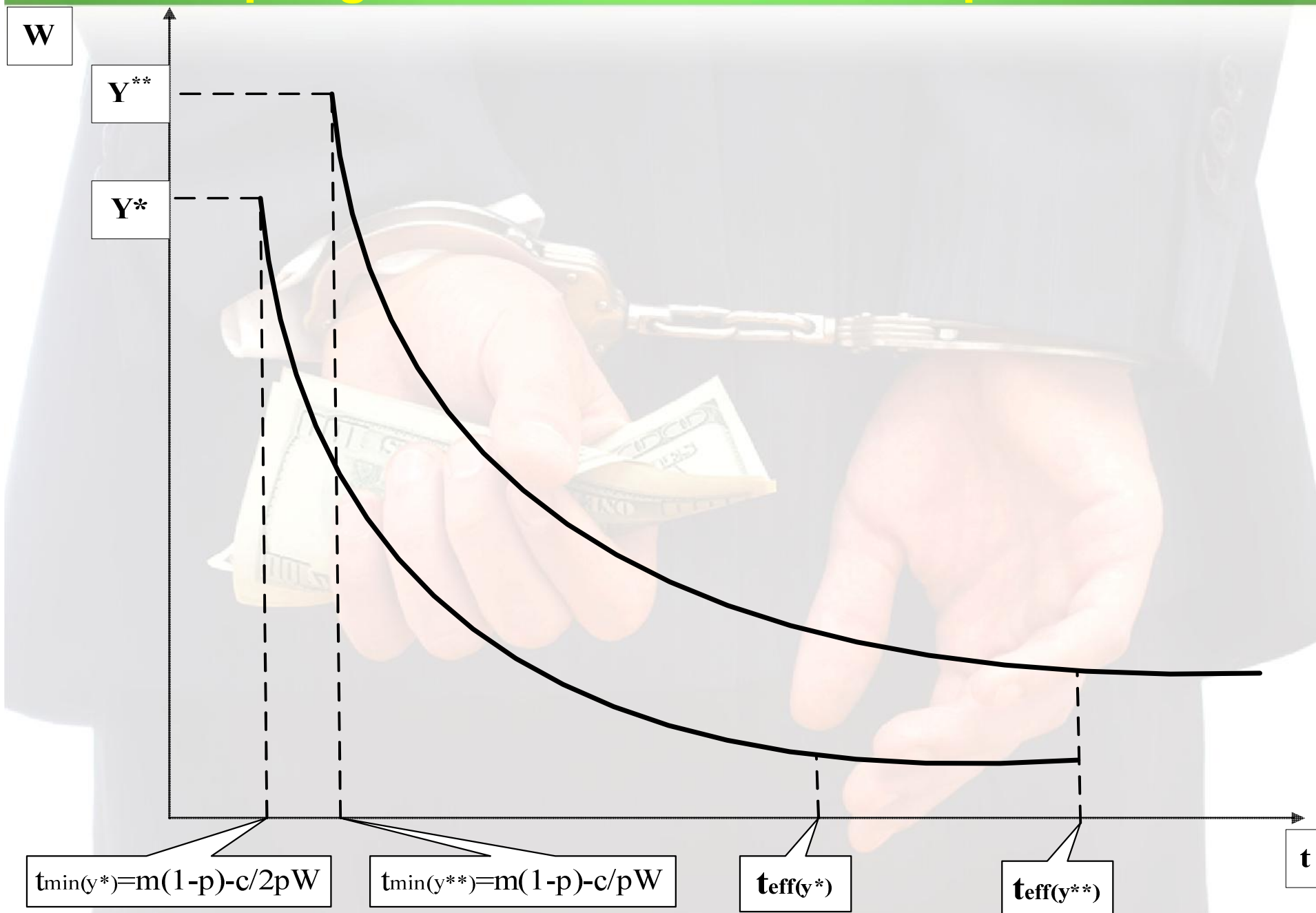
Антилегалізаційна модель

- **$EU = u[(1 - p)(my - cy) + p(-cy - ty^2)]$**
- де EU – очікувана корисність від «відмивання» нелегальних доходів;
- u – функція корисності;
- p – ймовірність виявлення діяльності із «відмивання» нелегальних доходів;
- y – обсяг нелегальних доходів, який підлягає «відмиванню»;
- m – доходність «відмитих» нелегальних доходів;
- c – вартість послуг із «відмивання» нелегальних доходів;
- t – величина санкцій у випадку виявлення фактів «відмивання» нелегальних доходів.

Adapting Becker's Model to AML problems



Adapting Becker's Model to AML problems



A person wearing a dark suit and handcuffs is holding a stack of US dollar bills. The image is faded and serves as a background for the text.

UBO register



FINANCE MINISTERS
AND CENTRAL BANK
GOVERNORS MEETING
20 April - Washington, DC



2015 Results

G20 COUNTRIES BENEFICIAL OWNERSHIP LEGAL FRAMEWORKS

Very weak
framework

-

Weak
framework

Australia

Brazil

Canada

China

South Korea

United States

Average
framework

Germany

India

Indonesia

Japan

Mexico

Russia

Saudi Arabia

South Africa

Turkey

Strong
framework

Argentina

France

Italy

Very strong
framework

UK

2017 Results

G20 COUNTRIES BENEFICIAL OWNERSHIP LEGAL FRAMEWORKS



Very weak
framework

Weak
framework

Average
framework

Strong
framework

Very strong
framework

•

Canada

Australia

Argentina

France

South Korea

China

Brazil

Italy

India

Germany

UK

Indonesia

Japan

Spain (Guest)

Russia

Mexico

Saudi Arabia

Norway (Guest)

South Africa

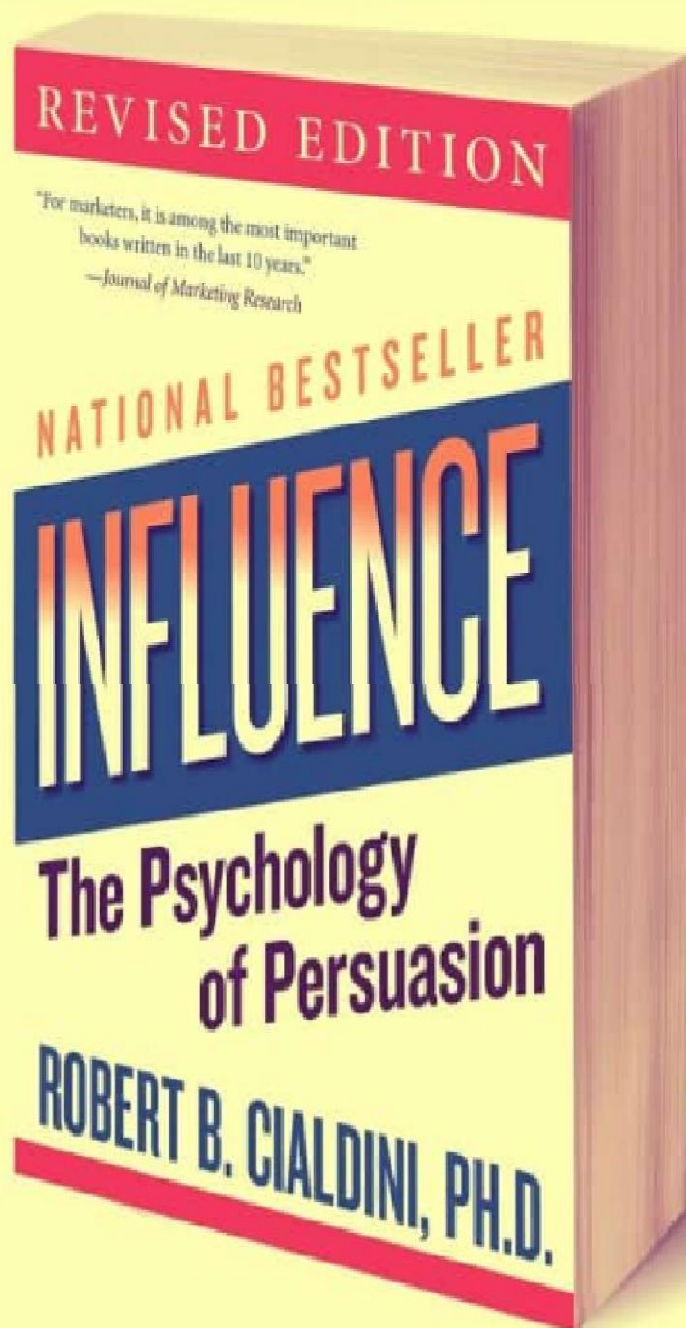
Switzerland
(Guest)

Turkey

United States

Netherlands
(Guest)

Shortcomings include not conducting anti-money laundering risk assessments (eight countries) and not requiring verification of information by registries (all 20).



Переконуйте та досягайте успіху!

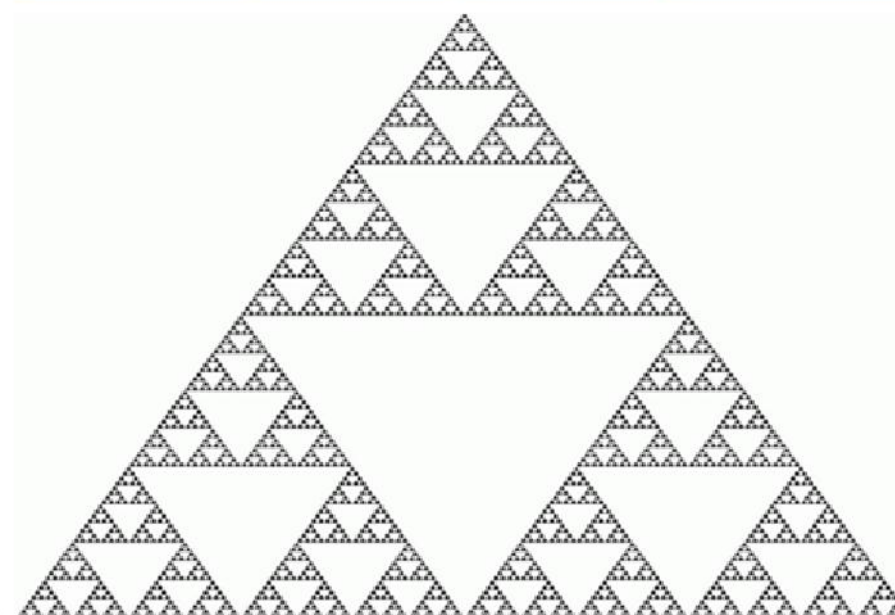
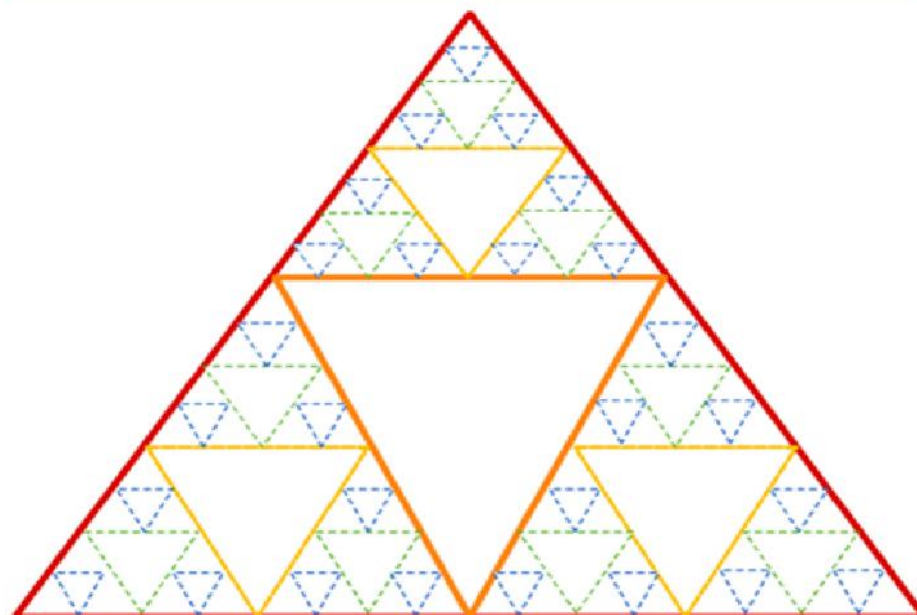
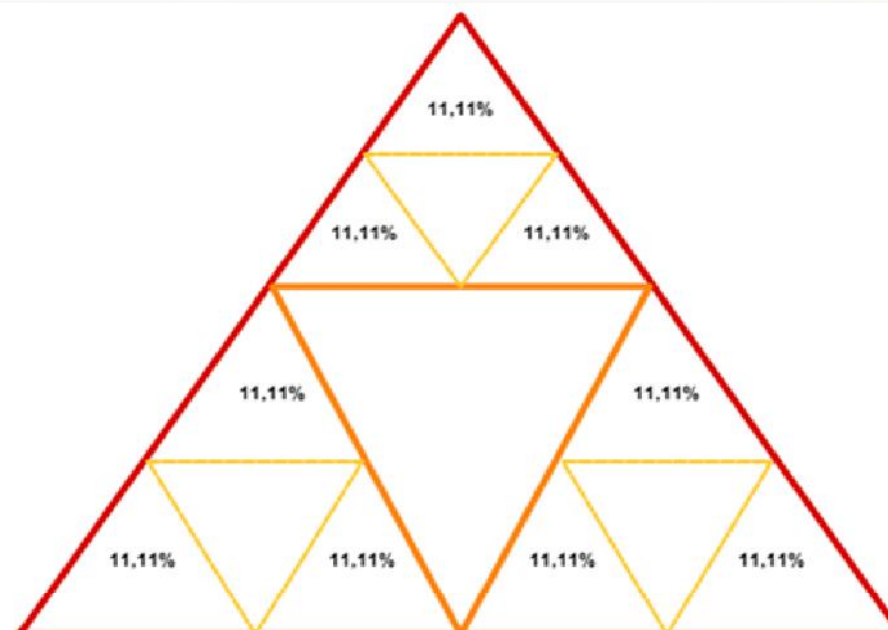
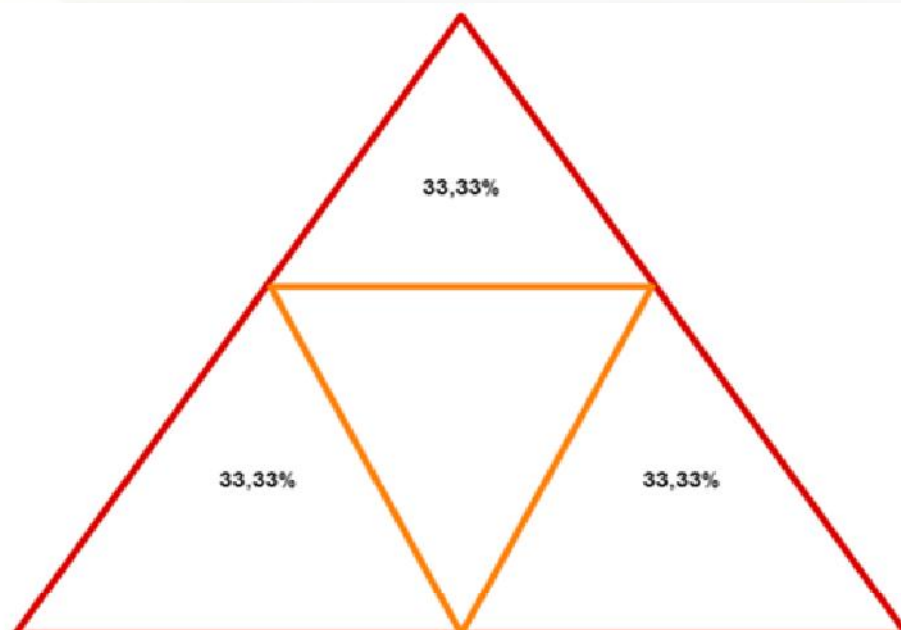
**РОБЕРТ
ЧАЛДИНІ**

**ПСИХОЛОГІЯ
ВПЛИВУ**

Найкраща книга про вплив із будь-коли виданих.
The Weston review

КЛУБ
СІМЕЙНОГО
ДОСВІДУ

Ідентифікація бенефіціарних власників і ПО

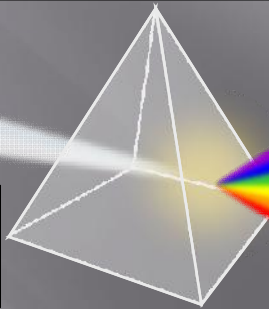


Ідентифікація КБВ

*КБВ – фізична особа
(публічний діяч?)*

ЄДР
КІНЦЕВИХ БЕНЕФІЦІАРНИХ
ВЛАСНИКІВ

*Ідентифікація
(встановлення КБВ)*



Контролер

Істотний учасник

Структура власності

Пов'язані/близькі
особи

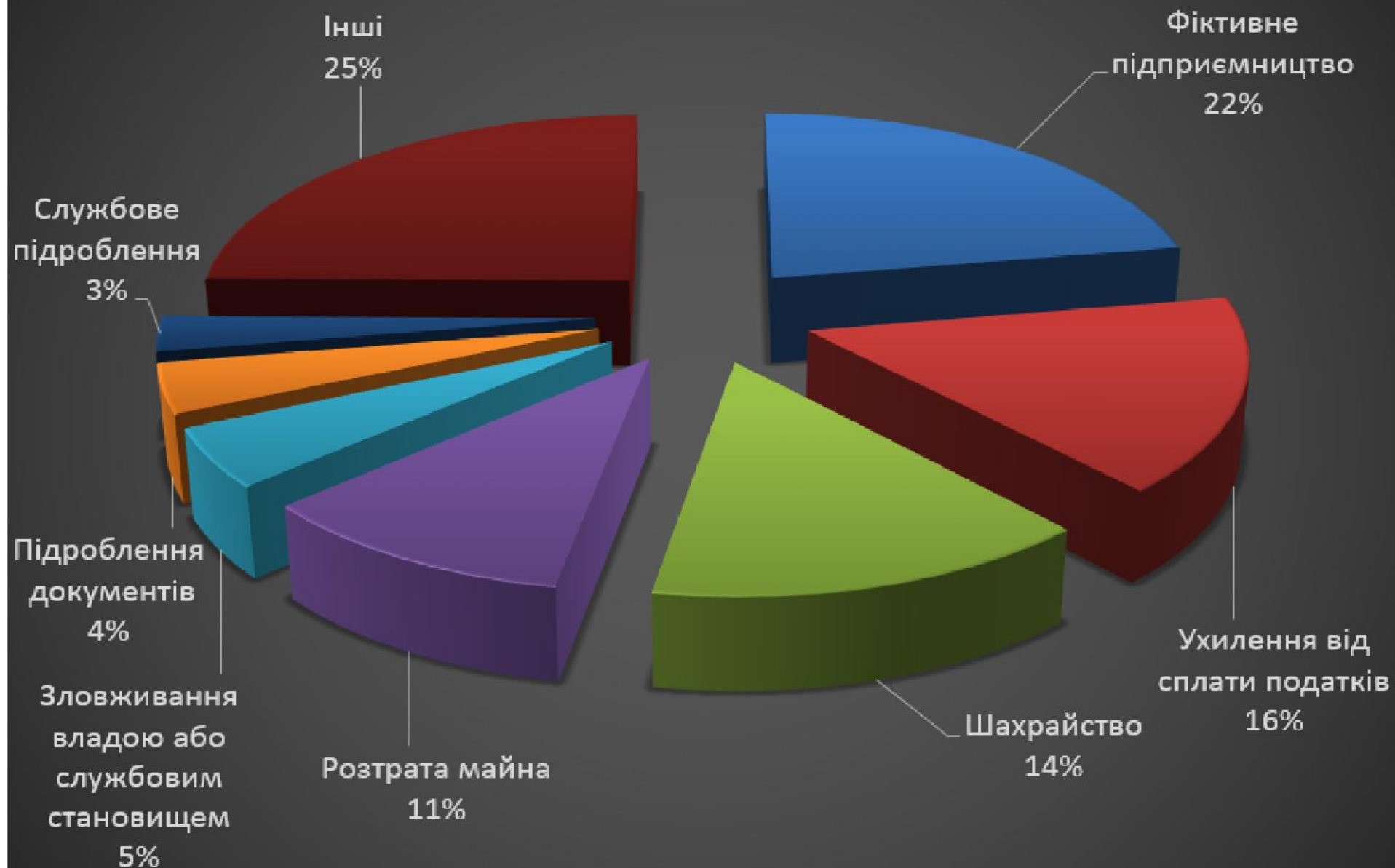
Ділові зв'язки

Керівник
підприємства

A person in a dark suit is shown from the chest down, wearing silver handcuffs on both wrists. Their hands are holding a stack of US dollar bills. The image is faded and serves as a background for the title text.

The Structure of Predicate Offences of Ukraine

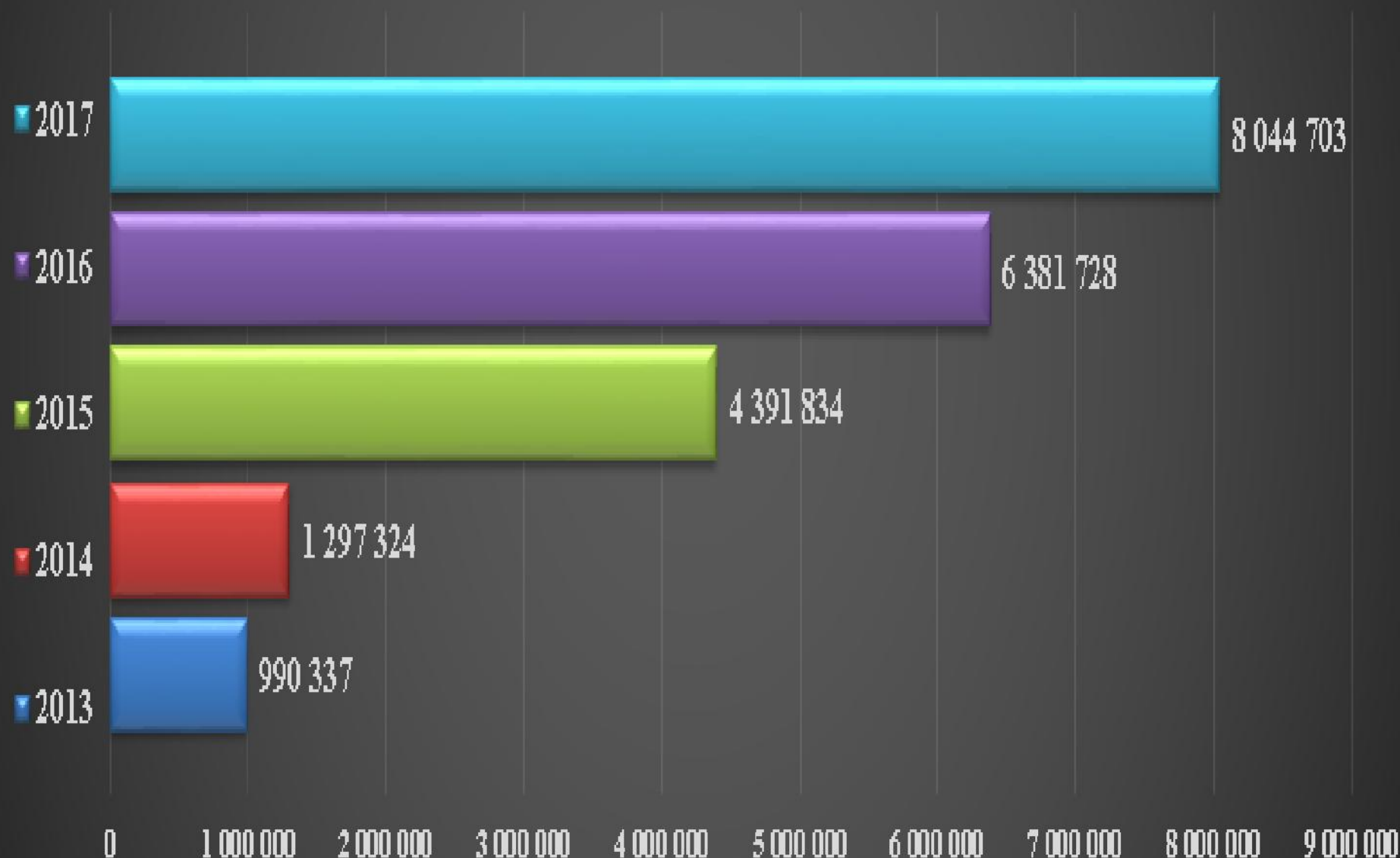
Предикатна структура злочинів в Україні



A person in a dark suit is shown from the chest down, wearing metal handcuffs on both wrists. They are holding a thick stack of US dollar bills, with a \$100 bill visible at the top. The background is a solid light green color.

**What do the
Ukrainian STRs
testify?**

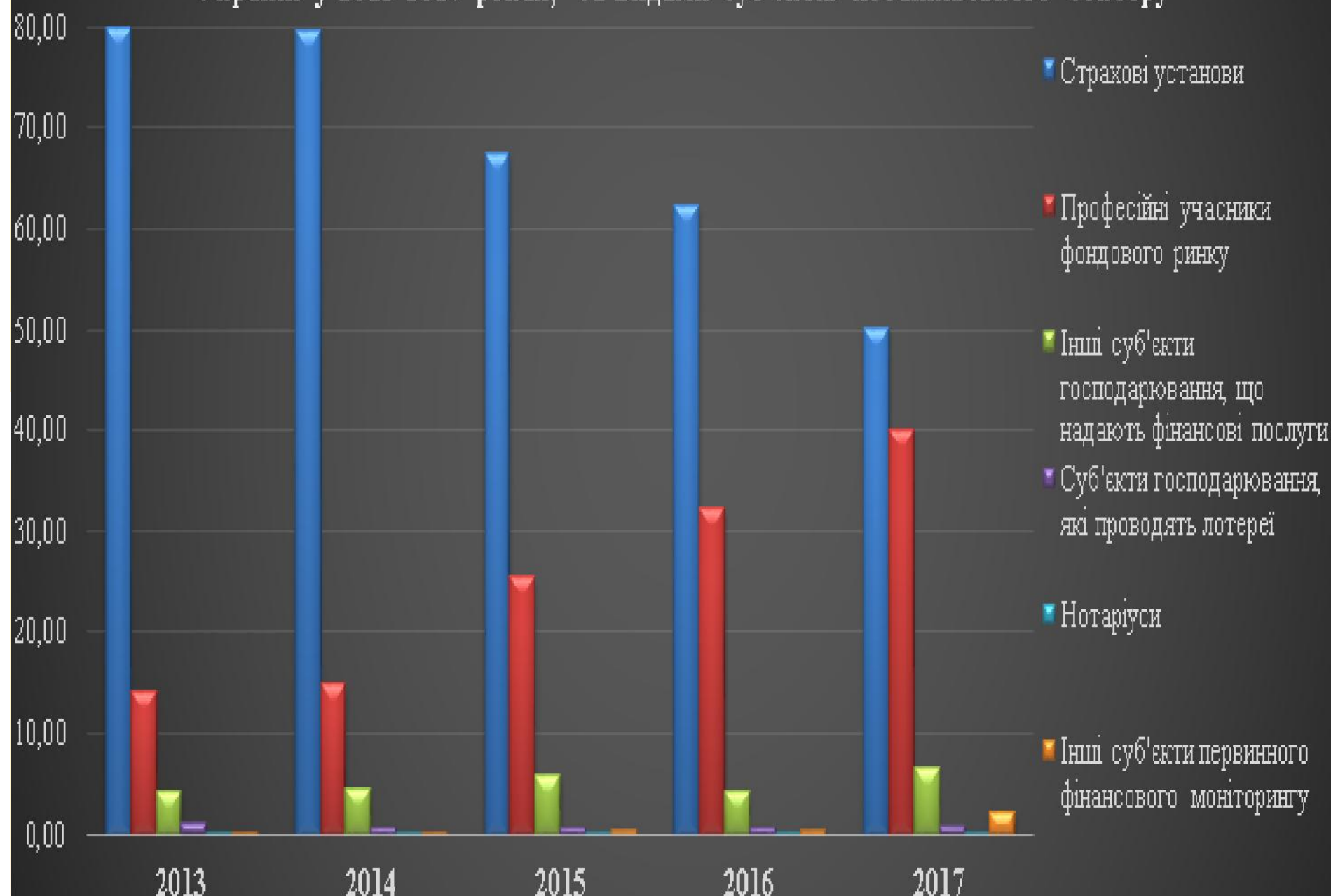
Динаміка інформування про підозрілі фінансові операції у 2013-2017 роках



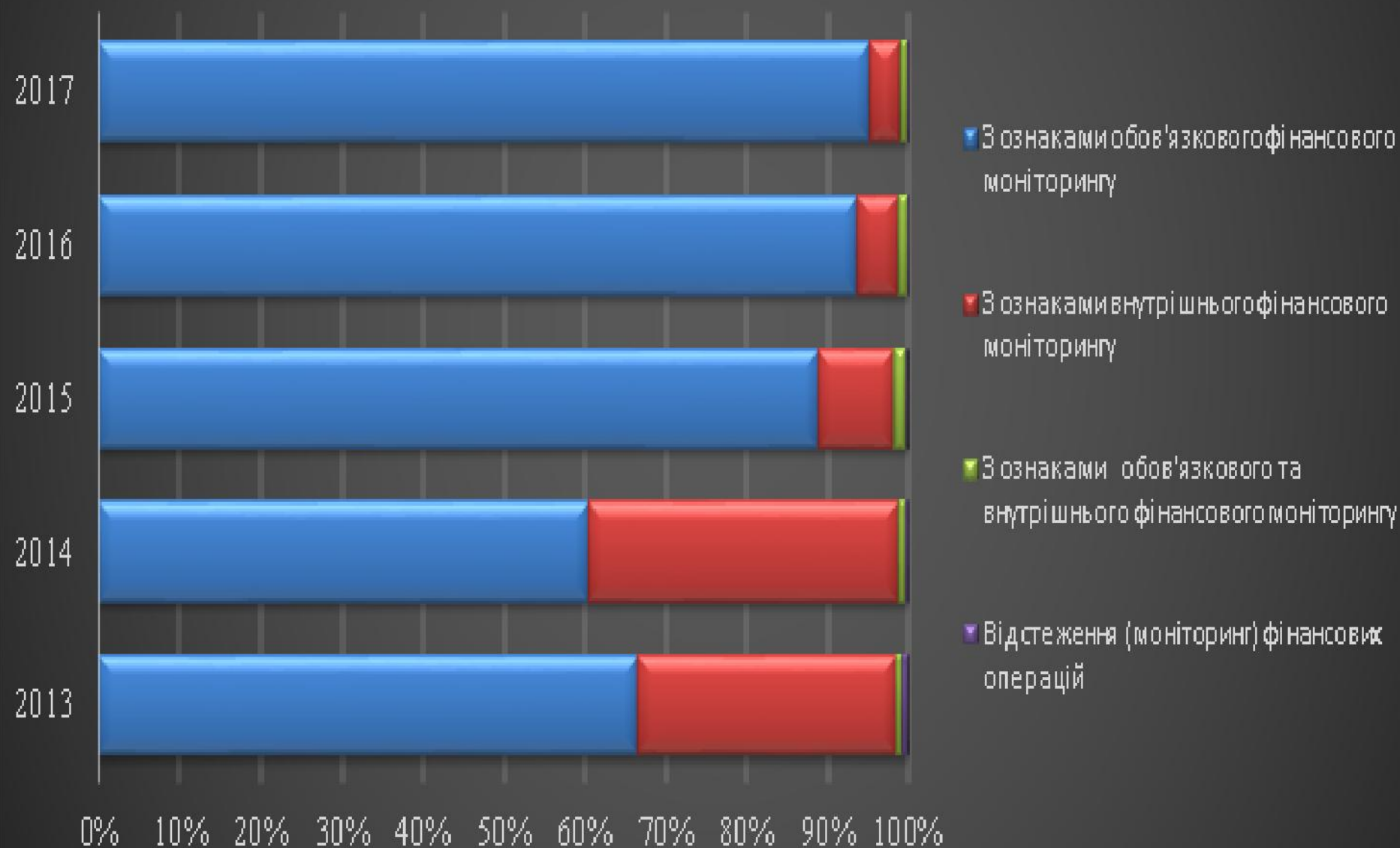
Динаміка інформування про підозрілі фінансові операції банківськими та небанківськими установами у 2013-2017 рр.



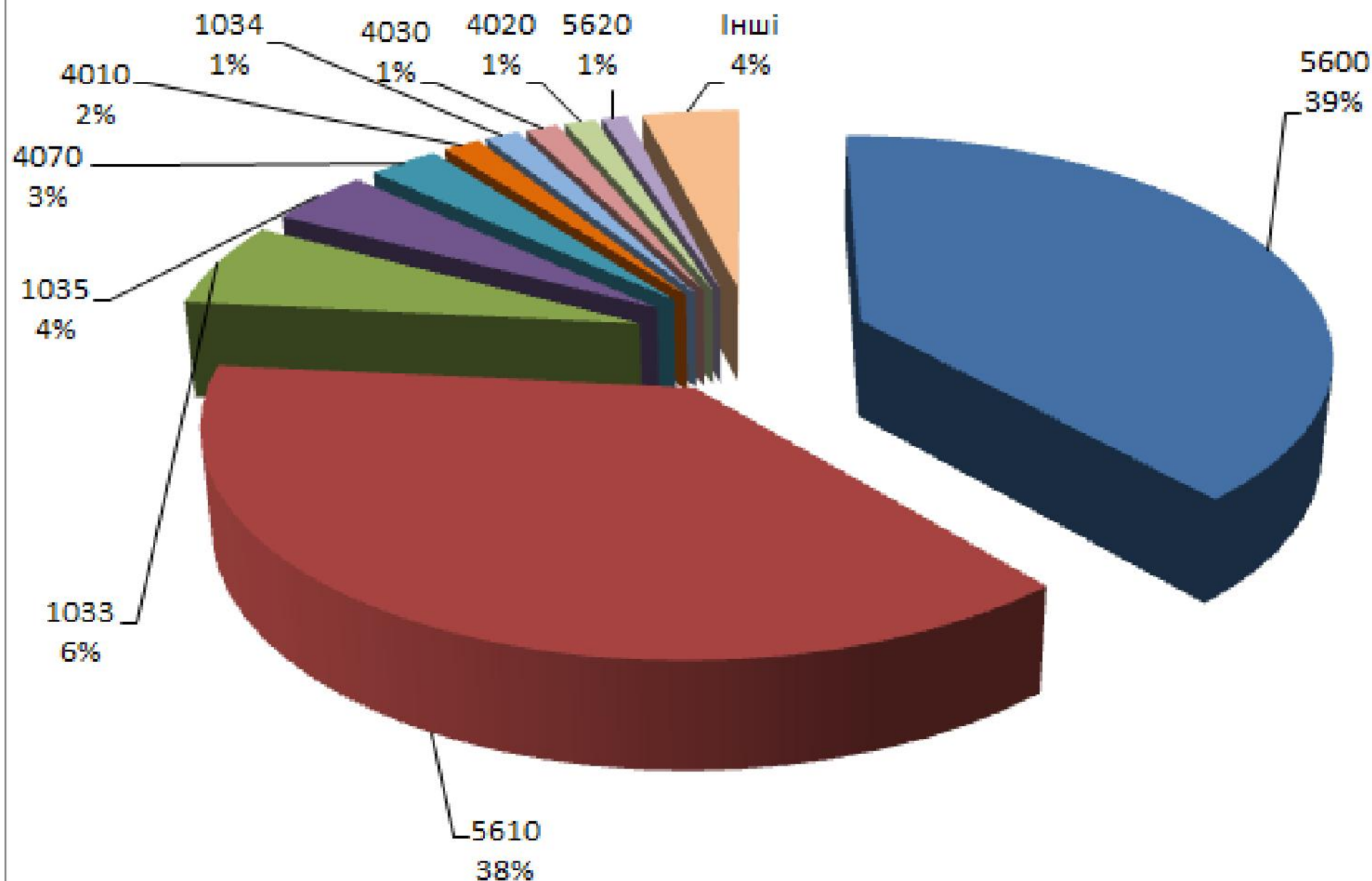
Динаміка питомої ваги повідомлень, які взяті на облік Держфінмоніторингом України у 2013-2017 роках, за видами суб'єктів небанківського сектору



Питома вага фінансових операцій у загальній кількості взятих Держфінмоніторингом на облік, у розрізі ознак фінансового моніторингу



Розподіл сум коштів за повідомленнями СПФМ у розрізі кодів ОФМ з 06.02.15 по 31.12.15



№ з/п	Код ознаки ОФМ	Коментар до коду ознаки ОФМ
1	5600	Фінансові операції з отримання коштів особами, щодо яких встановлено високий ризик
2	5610	Фінансові операції з переказу коштів особами, щодо яких встановлено високий ризик
3	1033	Фінансові операції по внесенню готівкових коштів для зарахування на рахунок ініціатора
4	1035	Фінансові операції з отримання коштів готівкою
5	4070	Переказ коштів за кордон за зовнішньоекономічними договорами (контрактами), крім переказів коштів за договорами (контрактами), які передбачають фактичне постачання товарів на митну територію України
6	4010	Зарахування коштів на поточний рахунок юридичної особи, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня реєстрації
7	1034	Фінансові операції з переказу готівкових коштів (без відкриття рахунку та/або без використання рахунку ініціатора)
8	4030	Списання коштів з поточного рахунку юридичної особи, період діяльності якої не перевищує трьох місяців з дня реєстрації
9	4020	Зарахування коштів на поточний рахунок юридичної особи у разі, якщо операції на зазначеному рахунку не здійснювалися з дня його відкриття
10	5620	Здійснення інших фінансових операцій особами, щодо яких встановлено високий ризик

ПОТОКИ КАПІТАЛІВ

ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

Несправедливий глобальний перерозподіл торгівельного, фінансового і виробничого капіталу шляхом ухилення та/або уникнення оподаткування в країні створення відповідного джерела капіталу

ТОРГІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ

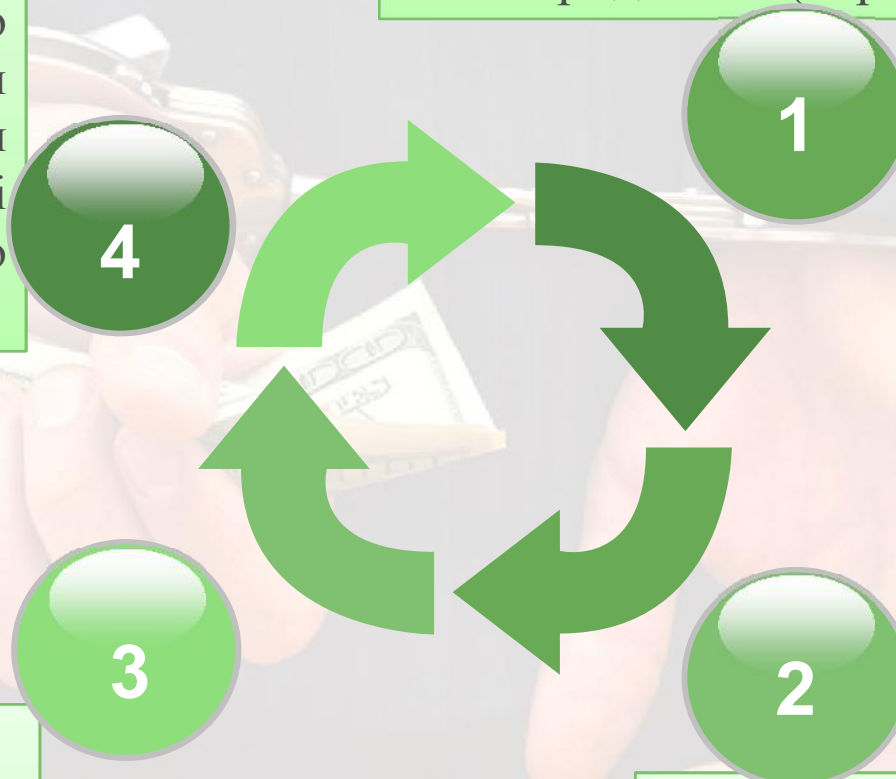
Встановлення власником товару ціни, яка перевищує собівартість/ціну придбання (нерідко в рази)

ВИРОБНИЧИЙ КАПІТАЛ

Створення і перерозподіл/присвоєння доданої вартості

ФІНАНСОВИЙ КАПІТАЛ

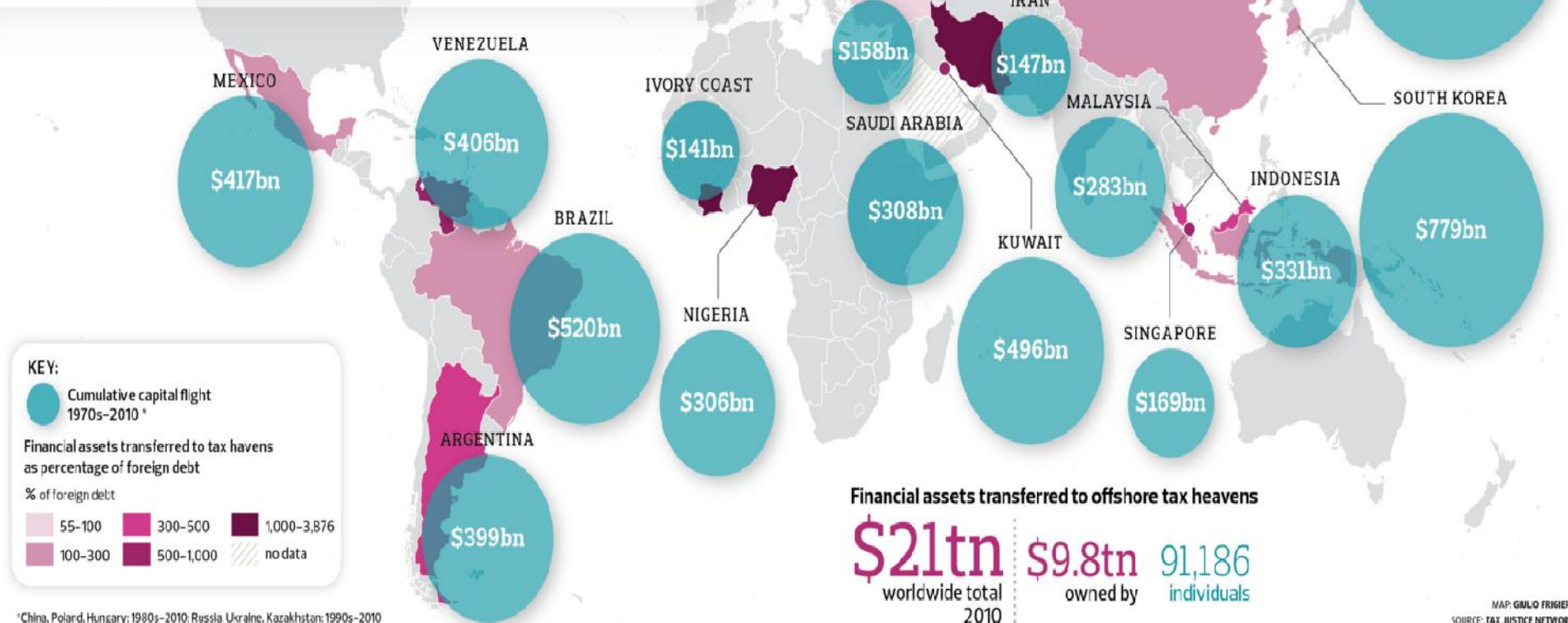
Відсотки, комісії, спекулятивні прибутки...



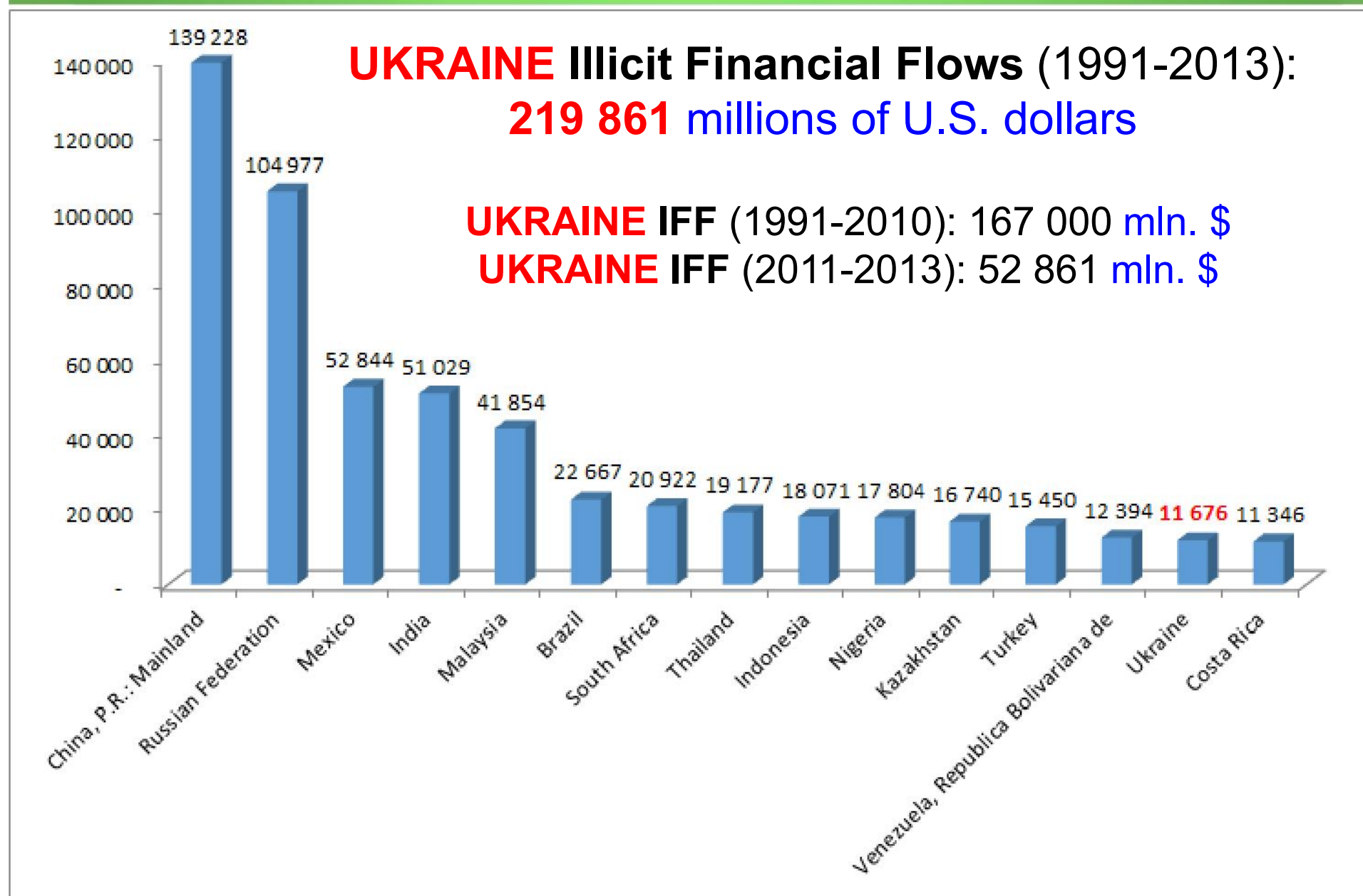
CAPITAL FLIGHT FROM DEVELOPING COUNTRIES: THE TOP 20 LOSERS

WHERE AND WHAT ARE TAX HAVENS?

A tax haven is any jurisdiction that uses the promise of secrecy for overseas investors to compete for financial flows. As well as a low-tax regime, or special rules that allow foreigners to slash their liabilities, a tax haven often has a network of lawyers and accountants who help the wealthy shield assets from their home country's tax authorities



Country Rankings by Largest Average Illicit Financial Flows, 2004-2013



Source : Global Financial Integrity



Wikileaks (2010);
Vatileaks (2012);
Offshore Leaks (2013);
Luxembourg Leaks (2014);
Swiss Leaks (2015);
Bahamas Leaks (2016)

www.occrp.org/en/panamapaper



International Consortium of Investigative Journalists

INVESTIGATIONS • JOURNALISTS BLOG DATA ABOUT



OCCRP

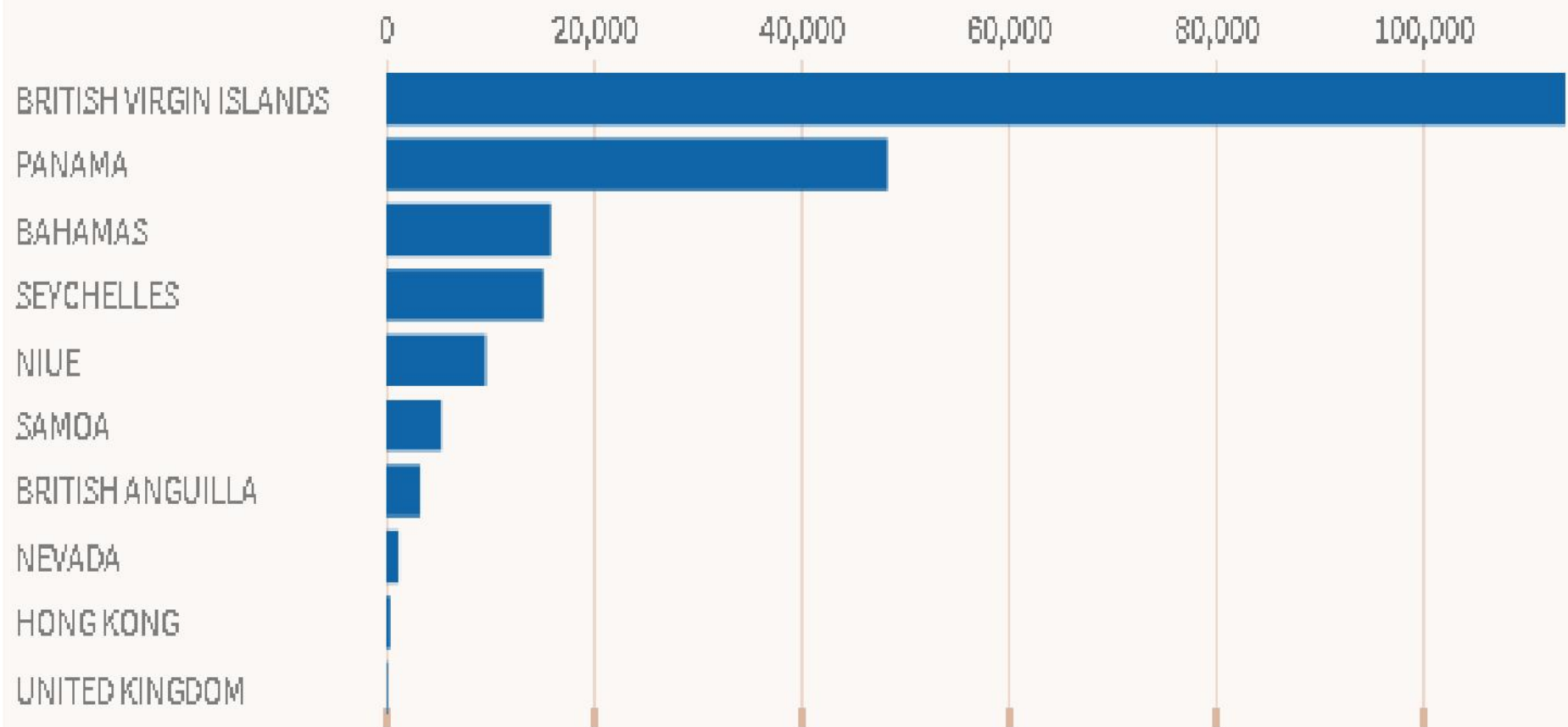
ORGANIZED CRIME AND CORRUPTION REPORTING PROJECT

Süddeutsche Zeitung

One of the biggest leaks in journalistic history reveals the secretive offshore companies used to hide wealth, evade taxes and commit fraud by the world's dictators, business tycoons and criminals.

Panama Papers are documents obtained from a Panama-based offshore services provider called Mossack Fonseca. The documents were received by the German newspaper Süddeutsche Zeitung and shared by the International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ) with the Organized Crime and Corruption Reporting Project (OCCRP).

The 10 most popular tax havens in the Panama Papers



Despite having a population of less than 31,000, the BVI currently has about 417,000 active companies on its register. They hold assets around the world worth an estimated \$1.5 trillion.

THE PARADISE PAPERS

www.occrp.org/en/paradisepapers/



Credit: ICIJ

The Paradise Papers is a major new leak of documents from two offshore services firms based in Bermuda and Singapore, as well as from 19 corporate registries maintained by governments in secret offshore jurisdictions. The documents were obtained by the *Süddeutsche Zeitung* and shared with the International Consortium of Investigative Journalists (ICIJ), which organized a collaborative investigation with dozens of outlets across the world, including the Organized Crime and Corruption Reporting Project (OCCRP).

They reveal a whole world of offshore machinations by some of the wealthiest people on Earth that is usually completely obscured from public scrutiny.

In the 21st century, money crosses borders more easily – and with less oversight – than people. Read on below to see what months of investigation has uncovered about an enormous, and sometimes deeply troubling, segment of the global economy.

SHORTCUTS

-  [The Leak](#)
-  [OCCRP Stories](#)
-  [ICIJ Stories](#)
-  [Profiles: The People of Paradise](#)
-  [Video](#)
-  [Partner Stories](#)
-  [Project team](#)

НАСТУП США НА ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

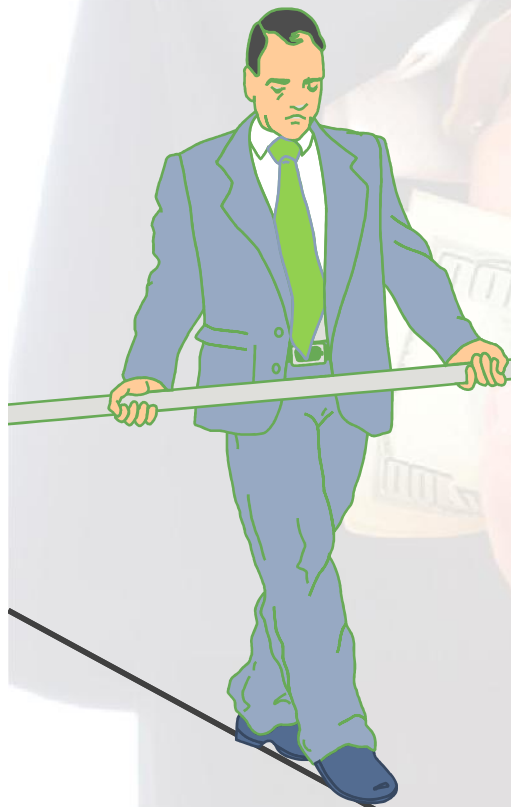
Щоб обмежити виведення грошей і доходів в офшори, а також повернути вже виведені гроші, «високоподаткові» країни стали ініціаторами скасування не тільки банківської таємниці, а й конфіденційності інформації про кінцевих бенефіціарних власників компаній (у т. ч. офшорних).



Для боротьби з ухиленням від податків, США у 2010 році приймають закон **FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)**, що дозволяє фіскальним органам США отримувати від податкових органів інших країн інформацію про доходи, отриманих в цій країні американськими громадянами.

ГЛОБАЛЬНИЙ НАСТУП НА ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ

BEPS (Base Erosion and Profit Shifting) - план дій ОЕСР з протидії розмивання бази оподаткування та виведення прибутку з-під оподаткування



Декларація про BEPS була прийнята на засіданні Ради Міністрів у **2013 році на прохання G20**, а в липні 2013 стартував відповідний План дій.

У плані передбачено **15 конкретних дій**, необхідних для вирішення цього питання. Впровадження плану передбачало **3 етапи**, з дедлайном у **грудні 2015 року**.

ГЛОБАЛЬНИЙ НАСТУП НА ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ



The Common Reporting Standard (CRS), developed in response to the G20 request and approved by the OECD Council on 15 July 2014, calls on jurisdictions to obtain information from their financial institutions and automatically exchange that information with other jurisdictions on an annual basis. It sets out the financial account information to be exchanged, the financial institutions required to report, the different types of accounts and taxpayers covered, as well as common due diligence procedures to be followed by financial institutions.



THE EU LIST



Council of the
European Union

Brussels, 5 December 2017
(OR. en)

15429/17

FISC 345
ECOFIN 1088

OUTCOME OF PROCEEDINGS

From: General Secretariat of the Council
On: 5 December 2017
To: Delegations
Subject: The EU list of non-cooperative jurisdictions for tax purposes

- Council conclusions (adopted on 5/12/2017)

EU LIST OF NON-COOPERATIVE TAX JURISDICTIONS

American Samoa	Macao SAR	Saint Lucia
Bahrain	Marshall Islands	Samoa
Barbados	Mongolia	Trinidad and Tobago
Grenada	Namibia	Tunisia
Guam	Palau	United Arab Emirates
Korea (Republic of)	Panama	

tax justice
network

our research ▾ reports problems

The EU flunks the tax haven test

December 5, 2017 by TJN Admin ▾ Leave a Comment



Research published by the Tax Justice Network on the EU list found that **41 countries should be on the blacklist according to the EU's own criteria**. That research can be found here: <http://datafortaxjustice.net/paradiselost/>

НАСТУП НА ФІСКАЛЬНИЙ КАПІТАЛ В УКРАЇНІ

У 2004 році Україна підписала Конвенцію про взаємну адміністративну допомогу в контексті оподаткування - **MCMAATM (Multilateral Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters)**. Конвенція ратифікована і набрала чинності в 2009 році.

У січні 2017 року Україна вже приєдналася до плану дій в галузі міжнародного оподаткування - проект BEPS.

Участь нашої країни в MCMAATM і BEPS - перший крок до впровадження вимог CRS.

У 2020 році Україна має намір приєднатися до міжнародної системи обміну фінансовою інформацією **CRS**

У разі приєднання нашої країни до протоколу CRS в 2020 році, **обмін інформацією між Україною та країнами-учасницями буде проведено за 2019 рік**. Таким чином, в українців, які приховують свої "секрети" за кордоном, залишилося **не так багато часу, щоб підготуватися до наступу нової реальності**, коли фінансові органи отримають всю інформацію про закордонні рахунки, операції і активи. У такій ситуації, ті хто матиме незадекларовані доходи ризикують зіткнутися не тільки з нарахуванням податків, а й зі штрафними санкціями...

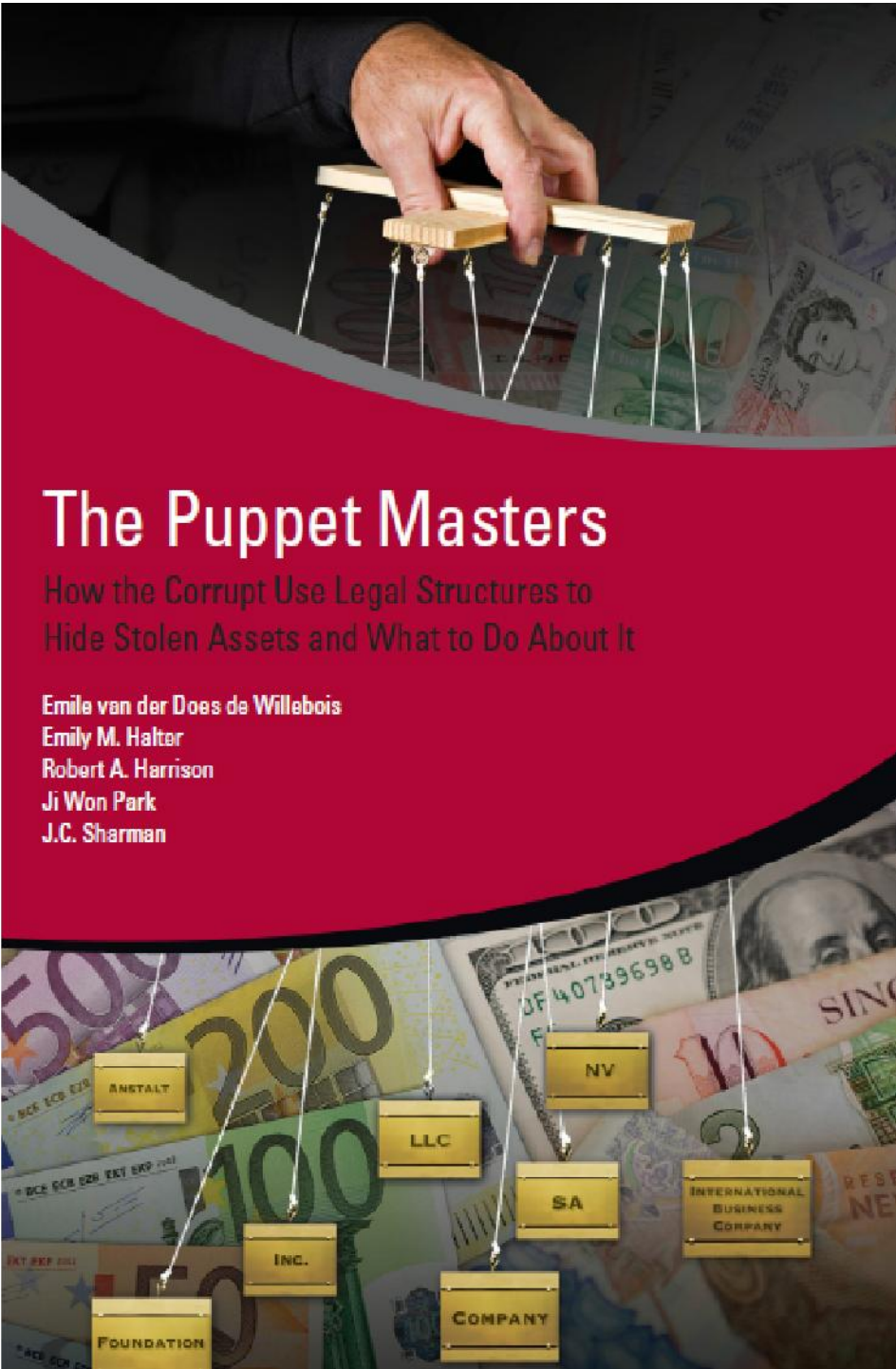
Інструменти дополнительного фінансового контролю ПЛ

**З 2018 року, в країнах ЄС
відмінений принцип банківської
таємниці...**

Головним досягненням ЄС в питанні відмови від банківської таємниці стало те, що в цій угоді беруть участь всі країни Європи. У тому числі і ті, що не входять в ЄС - Швейцарія, Сан-Марино, Ліхтенштейн, Монако і Андорра.



Offshore
SYSTEMS



The Puppet Masters

How the Corrupt Use Legal Structures to
Hide Stolen Assets and What to Do About It

Emile van der Does de Willebois

Emily M. Halter

Robert A. Harrison

Ji Won Park

J.C. Sharman

Hudson Institute

Money Laundering for 21st Century Authoritarianism: Western Enablement of Kleptocracy

Ben Judah and Belinda Li
Kleptocracy Initiative

December 2017



NATIONAL RISK ASSESSMENT report

on preventing and countering
legalization (laundering) of proceeds
of crime and financing of terrorism



2016
Ukraine, Kyiv

COMMITTEE OF EXPERTS ON THE EVALUATION
OF ANTI-MONEY LAUNDERING MEASURES AND
THE FINANCING OF TERRORISM (COMMITTEE)



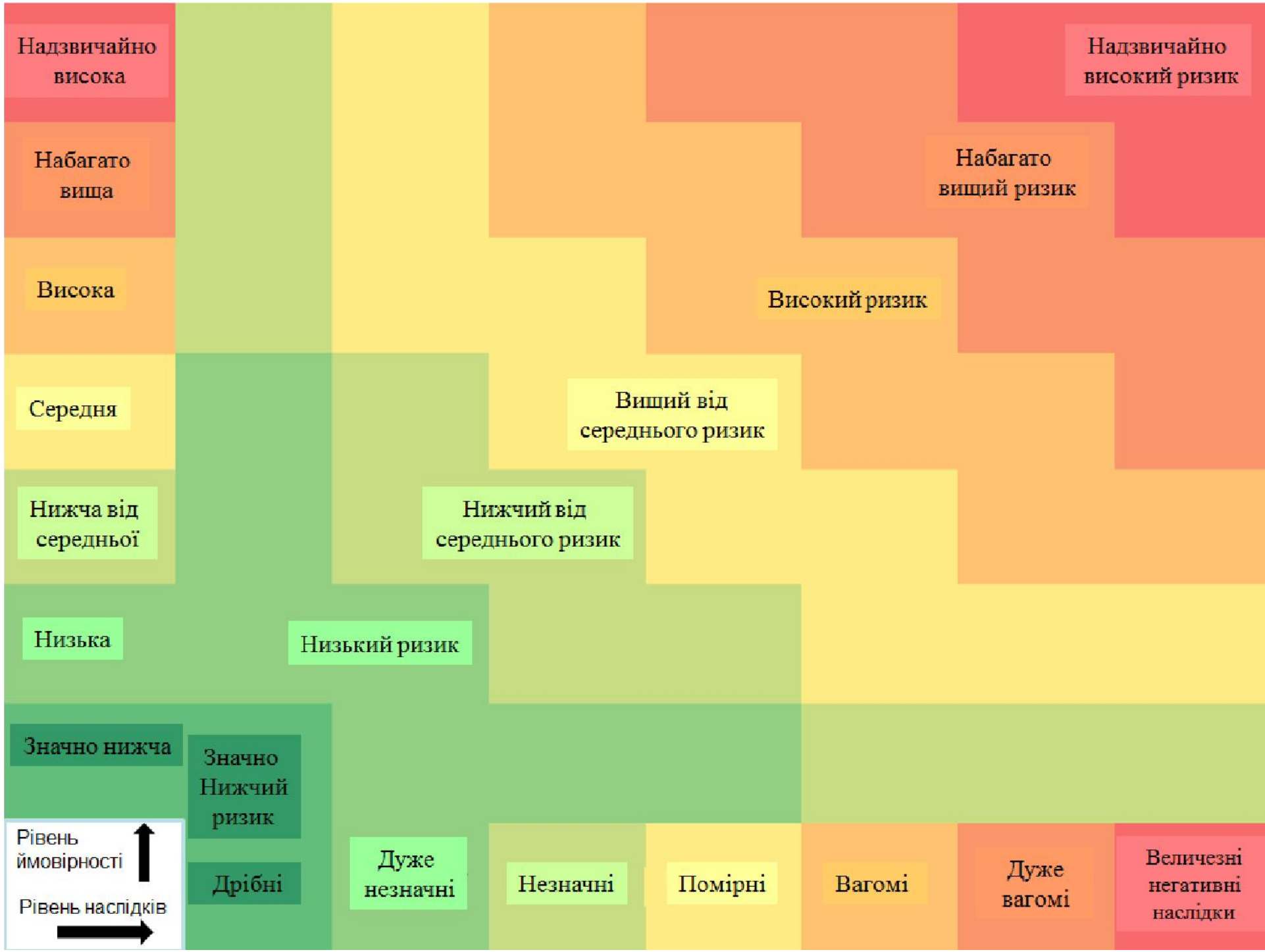
Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures

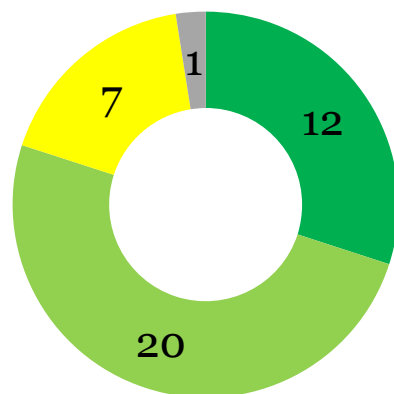
Ukraine

Fifth Round Mutual Evaluation Report

December 2017







■ Відповідає

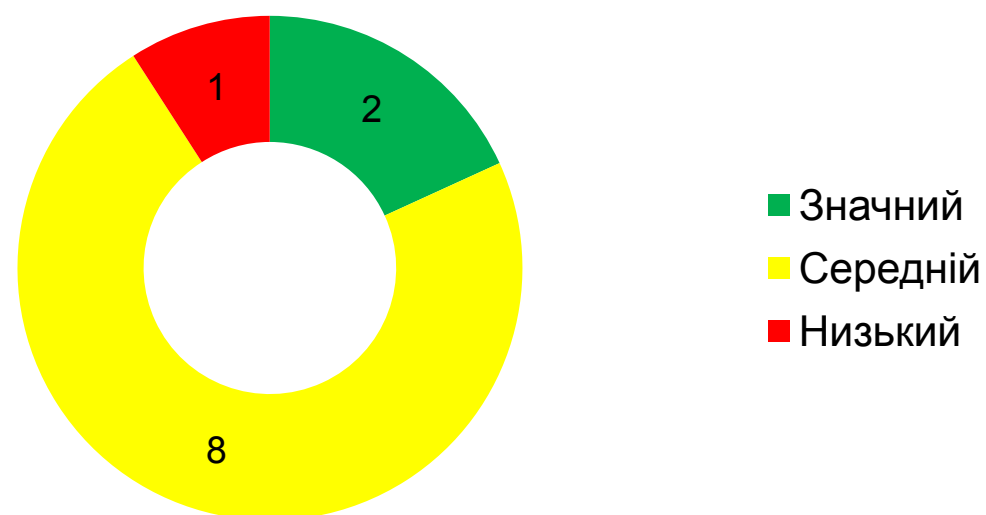
■ Переважно відповідає

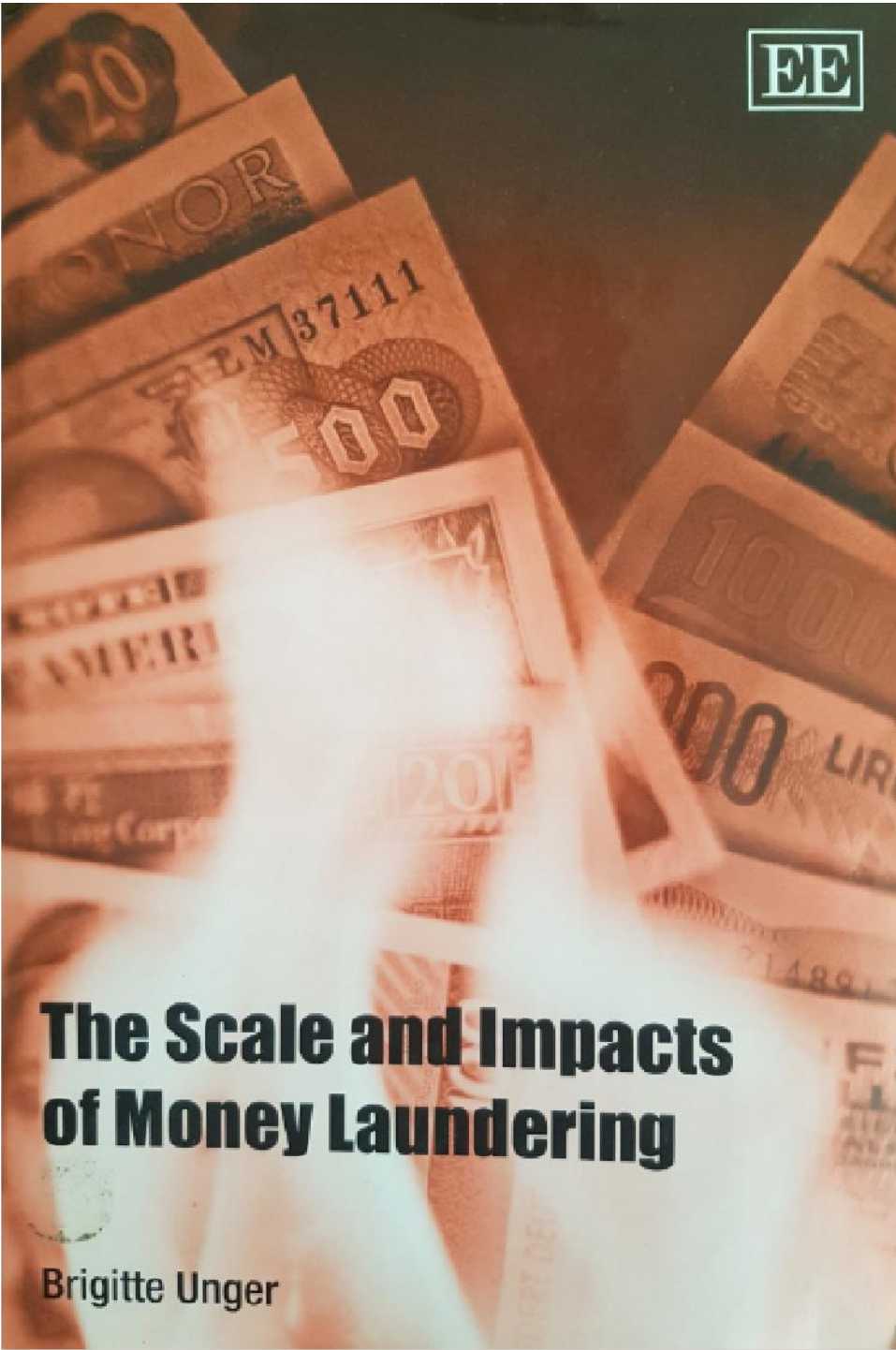
■ Частково відповідає

■ Не застосовується

Р.1 - Оцінка ризику та застосування ризико-орієнтованого підходу	Р.2 - Національне співробітництво та координація	Р.3 - Злочин відмивання коштів	Р.4 - Конфіскація та тимчасові заходи	Р.5 - Злочин фінансування тероризму	Р.6 - Цільові фінансові санкції-тероризм та фінансування тероризму
Переважно відповідає	Відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Частково відповідає	Частково відповідає
Р.7 - Цільові фінансові санкції - розповсюдження	Р.8 - Не прибуткові організації	Р.9 - Закони про таємницю фінансової установи	Р.10 - Заходи належної перевірки клієнта	Р.11 - Збереження даних	Р.12 - Політичні діячі
Частково відповідає	Переважно відповідає	Відповідає	Переважно відповідає	Відповідає	Переважно відповідає
Р.13 - Кореспондентські банківські відносини	Р.14 - Послуги з переказу коштів або цінностей	Р.15 - Нові технології	Р.16 - Грошові перекази	Р.17 - Надійність третіх сторін	Р.18 - Внутрішні контролю та іноземні відділення та філії
Відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Відповідає	Не застосовується	Переважно відповідає
Р.19 - Високо-ризикові країни	Р.20 - Звіттування про підозрілі операції	Р.21 - Розголошення та конфіденційність	Р.22 - ВНУП: Заходи належної перевірки клієнта	Р.23 - ВНУП: Інші заходи	Р.24 - Прозорість та бенефіціарна власність юридичних осіб
Відповідає	Відповідає	Відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає
Р.25 - Прозорість та бенефіціарна власність правових утворень	Р.26 - Регулювання та нагляд за фінансовими установами	Р.27 - Повноваження наглядових органів	Р.28 - Регулювання та нагляд за ВНУП	Р.29 - Підрозділи фінансової розвідки	Р.30 - Відповідальність правоохоронних та слідчих органів
Частково відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Частково відповідає	Відповідає	Відповідає
Р.31 - Повноваження правоохоронних та слідчих органів	Р.32 - Кеш-засоби	Р.33 - Статистика	Р.34 - Нагляд та зворотній зв'язок	Р.35 - Санкції	Р.36 - Міжнародні інструменти
Відповідає	Переважно відповідає	Частково відповідає	Відповідає	Частково відповідає	Переважно відповідає
Р.37 - Взаємна правова допомога	Р.38 - Взаємна правова допомога: заморожування та конфіскація	Р.39 - Екстрадиція	Р.40 - Інші форми міжнародного співробітництва		
Переважно відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає	Переважно відповідає		

БР.1- Ризик, політика та координація	БР.2- Міжнародне співробітництво	БР.3- Нагляд	БР.4- Запобіжні заходи	БР.5- Юридичні особи та правові утворення	БР.6- Фінансова розвідка
Значний/SE	Середній/ME	Середній/ME	Середній/ME	Середній/ME	Значний/SE
БР.7- Розслідування та судові переслідування ВК	БР.8- Конфіскація	БР.9- Розслідування та судові переслідування ФТ	БР.10- Запобіжні заходи та фінансові санкції за ФТ	БР.11- Фінансові санкції за фінансування розповсюдження зброї масового знищення	
Низький/LE	Середній/ME	Середній/ME	Середній/ME	Середній/ME	



The background of the cover is a close-up, slightly blurred image of several Euro banknotes. Visible denominations include 20, 500, 1000, and 2000. The word 'EURO' is partially visible on one of the notes.

The Scale and Impacts of Money Laundering

Brigitte Unger



Black Finance

The Economics of Money Laundering



Donato Masciandaro
Előd Takáts
Brigitte Unger



монографія



АНТИЛЕГАЛІЗАЦІЙНИЙ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ:
РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИЙ ПІДХІД

О. О. Глущенко
І. Б. Семеген

АНТИЛЕГАЛІЗАЦІЙНИЙ ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ: ризик-орієнтований підхід

За загальною редакцією
доктора економічних наук, професора Р. А. Слав'юка

ISBN 978-966-484-270-6



9 789664 842706 >



Conclusion:

You can not change human nature, you can change only circumstances in which human nature is manifested!

